全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

升级版

跟刘彦斌学理财

理财有道

资深理财专家刘彦斌的平民理财法则

理财入门必读书 家庭理财必备指导

刘彦斌◎著

在人生的每个阶段如何理财，
决定你一生的生活质量



中信出版社 CHINA CITIC PRESS

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

理财有道

跟刘彦斌学理财

升级版

刘彦斌◎著



中信出版社
CHINA CITIC PRESS

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

前　言

《理财有道》第 1 版自 2007 年 11 月出版以来，受到了读者的认可，累计销量达 11 万册。我在《理财有道》中提出了理财的“水库”理论和“五个一生”理论（一生恪守量入为出、一生莫让债务缠身、一生坚持组合投资、一生远离投资陷阱、一生搞好婚姻理财），这两个理论是我在理财研究方面安身立命的基础。我之所以修订这本书，是因为这几年我对理财研究有了一些新的体会，我希望把这些新的体会跟广大读者分享。

在本书中，我保留了《理财有道》的绝大部分内容，删掉了两章（《一生远离投资陷阱》、《一生搞好婚姻理财》），对另外四章作了若干内容上的增删和文字上的修改。增加了两章：一章是关于保险的知识，另一章是关于理财的法律知识。这两章使本书涉及的范围更加广泛，内容更加丰富，对读者会有更大的帮助。本书共分六章。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第一章：理财的观念和方法。本章以理财的“水库”理论为基础，提出了理财的“八字方针”：管钱、攒钱、生钱、护钱。其中，管钱是理财的核心，攒钱是理财的起点，生钱是理财的重点，护钱是理财的保障。这个“八字方针”就是理财的一个中心、三个基本点。本章回答了什么是理财、为什么要理财和如何理财的问题，这乃是全书的总纲。

第二章：支出决定你的财富。本章主要阐述的是攒钱的问题。我在这一章中提出了不当“月光族”、“啃老族”，要当“延迟族”、“买房族”，改掉消费坏习惯的观点，并提出了向自己收取“按揭款”的强制储蓄方法。本章还提醒人们远离消费陷阱。

第三章：别让债务缠一生。本章针对负债消费的现象，从债务的分类、债务的起因、负债的代价、债务的规避和债务的偿还等五个方面，对债务问题进行了详尽的分析，提醒人们对债务问题有清醒的认识，尽早摆脱债务的困扰。本章阐述的是攒钱的问题。

第四章：管好你的投资组合。投资是理财的重点。如何管理好你的投资组合，使你的资产在保值的基础上稳步增值，是你需要重点关注的问题。本章主要对储蓄、债券、股票、基金、房地产等投资工具进行介绍，并且告诉你如何配置这些投资工具。本章阐述的是生钱的问题。

第五章：给你的财富穿上衣服。一个人活着就要穿衣服，人不穿衣服被称为裸体；而保险就是你的财富的衣服，一个没有保险的人就是财富裸体。本章系统地介绍了主要的保险产品，并告诉你如何配置你的保

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

险产品。本章阐述的是护钱的问题。

第六章：学理财，要懂点法律。在你理财过程中，会涉及很多的法律问题，比如婚前财产协议、离婚财产分割、财产继承、贷款买房、典当、财产信托等。要保证你的财产安全，就一定要有相关的法律知识。本章对与理财相关的法律知识作了简要介绍。本章阐述的也是护钱的问题。

本书的顺利出版，首先要感谢我亲爱的爸爸，我在书中提出的很多观点都是和爸爸反复讨论后产生的。明年爸爸80岁大寿了，我把这本书献给爸爸，祝他老人家健康长寿。本书的顺利出版，还要感谢中信出版社社长王斌先生、总编辑潘岳女士，同他们合作真的非常愉快。

理财是每个人生活中无法回避的问题，要理好财，首先要树立正确的理财观，其次要掌握正确有效的理财方法。我希望把自己从事理财工作的一点体会同大家分享，希望看了这本书的读者能够有所借鉴、有所启发。衷心希望大家生活幸福！

刘彦斌

2010年10月于北京



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

图书在版编目（CIP）数据

理财有道（升级版）/ 刘彦斌著．—北京：中信出版社，2010.12
ISBN 978-7-5086-2478-5

I. 理… II. 刘… III. 投资－基础知识 IV. F830.59

中国版本图书馆 CIP 数据核字（2010）第 213371 号

理财有道（升级版）
LICAI YOU DAO

著　　者：刘彦斌
策划推广：中信出版社（China CITIC Press）
出版发行：中信出版集团股份有限公司（北京市朝阳区惠新东街甲 4 号富盛大厦 2 座　邮编　100029）
（CITIC Publishing Group）
承 印 者：北京京师印务有限公司
开　　本：787mm × 1092mm　1/16　　印　　张：12.5　　字　　数：110 千字
版　　次：2010 年 12 月第 1 版　　印　　次：2010 年 12 月第 1 次印刷
书　　号：ISBN 978-7-5086-2478-5 / F · 2161
定　　价：30.00 元

版权所有 · 侵权必究
凡购本社图书，如有缺页、倒页、脱页，由发行公司负责退换。
服务热线：010-84849283
服务传真：010-84849000
http: //www.publish.citic.com
E-mail: sales@citicpub.com
author@citicpub.com

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

目 录

前 言 V

第一章 **理财的观念和方法** **1**

什么是理财? 3

为什么要理财? 4

怎样理财? 14

走出理财观念上的误区 31

第二章 **支出决定你的财富** **35**

支出是财富的决定因素 37

如何管理好你的支出 39

远离消费陷阱 47

第三章 **别让债务缠一生** **61**

债务的分类 64

为什么会负债? 70

负债让你失去什么? 83

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

避免掉进债务陷阱 85
债务的偿还 86

第四章 管好你的投资组合 89
投资的分类和投资工具的特点 91
投资的风险和收益 93
投资管理 94
理财的主流投资工具 95

第五章 给你的财富穿上衣服 141
保险基础知识 144
人身保险 149
财产保险 157
社会保险 161
保险工具的运用 162

第六章 学理财，要懂点法律 167
民事权利 169
民事义务 172
民事责任 173
民事行为 174
婚姻财产的法律规定 176
财产继承的法律规定 182
信托 187

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第一章

理财的观念和方法

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

我们生活在商品社会里，每天的生活都离不开钱。那么钱从哪里来呢？常言道：君子爱财，取之有道。君子爱财，更当治之有道。这里说的“取”，就是赚钱；这里说的“治”，就是理财。同样，在现代社会中，一个人要想有钱，无非通过两个途径：上班赚钱，下班理财。在本书中，我将为你揭示理财的秘密。

什么是理财？

理财是人们为了实现自己的生活目标，合理管理自身财务资源的一个过程，是贯彻人们一生的过程。讲得通俗点，理财就是以“管钱”为中心，通过抓好“攒钱、生钱、护钱”三个环节，管好你现在和未来的现金流，让你的资产在保值的基础上实现稳步、持续地增值，让你的兜里什么时候都有钱花，最终的目的是实现财务自由，让你的生活幸福和美好。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

你的收入是河流，财富是水库，花出去的钱就是流出去的水，理财就是开源节流，管好你家的水库。

用一种形象的说法解释：你的收入是河流，财富是水库，花出去的钱就是流出去的水，理财就是开源节流，管好你家的水库。

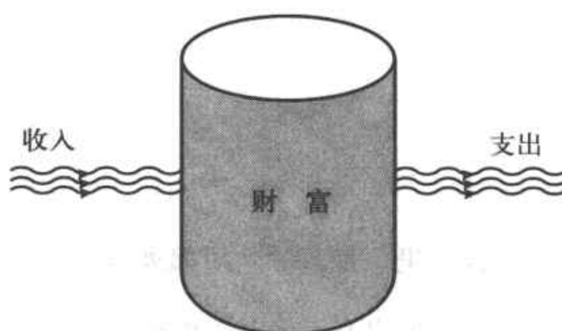


图 1–1

为什么要理财？

（一）从两个理财的故事说起

先讲中国国民党荣誉主席连战家族的理财故事。连战先生的祖籍是福建漳州，祖上于明末清初迁到台湾的台南，世代以经商为生。虽说其祖上一直是台湾的名门望族，但真正使连家达到“富甲一方”的兴旺程度，还应归功于连战的父亲连震东和连战这两代人。经过两代人的努力，连家的财产总值约达 300 亿元新台币。他们父子并不是依靠经商做买卖发家的，而是凭借科学地理财而取得成功。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

说起连家的理财，不得不说到连战的母亲赵兰坤。赵兰坤出身于沈阳的名门世家，毕业于北平燕京大学。由于连战的父亲连震东公务繁忙，几乎没有时间过问家里的理财事务，因此赵兰坤便理所当然地成为连家的当家人。她不像一般的富人那样只会把钱存入银行，而是积极地进行理财。“台北中小企业银行”董事长陈逢源与连震东是台南老乡，私交甚好，因此赵兰坤便大胆地购买了“北企”的原始股，并担任了“北企”的董事。赵兰坤又在“彰化银行”董事长张聘山的引见下，购买了“彰化银行”的股票。此后，又陆续购买了华南银行、国泰人寿等 20 多种股票，这些股票为连家带来了丰厚的回报。

由于连家持有金融公司的股票，获得贷款比较方便。在进行股票投资的同时，赵兰坤向“彰化银行”贷款，开始积极涉足台北的房地产业。她陆续在台北购买了大量的房地产，并“只租不卖”持续投资，使连家的资产不断增值。据台湾有关资料记载，登记在连战名下有 6 块土地，约合 20 250 坪。据台湾有关部门估值，2 万余坪的土地，按照台湾当前的市价计算，价值约 200 亿元新台币。

连战曾透露他们家的理财方式是“无为而治”，也就是买进之后长期持有。40 多年前，他家把所有的家产投资于股票和房地产，并耐心等待 40 多年，在这期间很少买卖。他家长期投资的平均收益率达到每年 20% 以上。在不考虑复利因素的情况下，连家的资产以 5 年涨一倍的速度持续增长，从而创造了“富甲一方”的神话。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

也许有人会质疑，连战家族 40 多年前就很有钱。这也许是事实。不过需要强调的是，40 多年前连家虽然已经颇负名望，但是当年在台湾比他家有钱的家族多得很。而 40 多年后的今天，在台湾财富胜过连战家族的，可以说少之又少。这一切都应归功于连家 40 多年前就具备了正确的理财方式，财产大多以股票、房地产的形式进行投资。

再给大家讲一个不注重理财的故事。

胡适先生是著名学者、教育家、外交家。胡适的一生始终处于社会的上层。在他步入中年之前，一直收入丰厚。1917 年，27 岁的胡适留学回国，在北京大学任教授，月薪 280 银元。那时候一银元相当于现在 60 多元人民币，月薪相当于现在的人民币 18 200 元。除了薪水，他还有版税和稿酬。1931 年，胡适从上海回北大，任文学院院长，月薪 600 银元。那时他的著作更多，版税、稿酬更加丰厚。据估算，每月收入 1 500 银元。那时一银元约相当于现在的人民币 60 多元，月薪相当于现在的人民币 97 500 元，年收入达到现在的人民币 100 多万元。他家住房十分宽敞，雇有 6 个佣人，生活富裕。但是由于胡适乐善好施、乐于助人，同时又不注重理财，经常吃干花净，长期没有积蓄。因此，在 1937 年抗日战争爆发，也就是胡适步入中年以后，他的经济生活开始走向拮据，终其一生。

抗日战争期间，胡适任国民政府驻美大使，月薪 540 美元。由于他刚到美国就生了一场大病，花费了将近 4 000 美元，这笔钱几乎全部依靠借债。1945 年抗日战争胜利后，胡适担任北大校长。一次，请前

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

来拜访的学生吃饭，饭桌上仅有一小砂锅汤菜、一小碗米饭和两个馒头。1958年，胡适在中国台湾担任“中央研究院”院长，每月收入台币2 000余元，约合50多美元。他想为夫人在台北市租一所小房子，却付不起押金。进入暮年，每次生病住院，医药费都告急，总是坚持提前出院。晚年他多次告诫身边的工作人员：“年轻时，要注意多留点积蓄。”这句话是多么发人深省啊！

从上面两个故事，我们可以看出：注重理财、善于理财，就能走入财富的殿堂；不注重理财、不善于理财，即使有再多的工资、再高的收入，也会落得晚年生活拮据，度日艰难。

> 不注重理财、不善于理财，即使有再多的工资、再高的收入，也会落得晚年生活拮据，度日艰难。

（二）理财的重要性和必要性

人的一生，从出生、幼年、少年、青年、中年直到老年，各个时期都需要用钱。你家的“水库”里必须有水，才能应对各种各样的生活需要。具体说来，理财要应对人的一生六个方面的需要。

第一，应对恋爱和结婚的需要。

对绝大多数人来讲，恋爱和结婚是人生必经的过程。恋爱需要钱，结婚也需要钱。我们先说说恋爱。我常说，没有钱光有爱情是不够的，女孩子都喜欢浪漫，但是没有钱就没有浪漫。很多女孩子恋爱的时候都喜欢吃烛光晚餐。但是如果你没有钱，只能带女朋友去吃路灯晚餐，吃

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

不了烛光晚餐。谈恋爱是需要钱的，如果没钱，你交女朋友都是困难的。

不言而喻，结婚也是需要钱的。

下面，我们看看娶老婆到底要花多少钱。我们以北京为例。现在，很多年轻人认为结婚的时候应该有车有房，对此我是不完全同意的。我觉得年轻人是否要有车有房，要根据自己的财务状况来判断，而不是盲目地攀比。现在我们算算，在不买车和不买房的情况下，结婚要花多少钱。

结婚娶妻，住一室一厅是很正常的。这样的房子在北京一年需要两万元的租金。你至少要准备好一年的房租，这样要花掉两万元，一枚价值 1 万元的结婚戒指不算过分吧，价值 2 万元的家具也不过分，基本家用电器价值 1 万多元，零碎的日常用品再花 1 万元也不过分吧，这样算下来已经差不多花掉 8 万元。在国内旅游结婚花掉两万元也不过分吧，我们姑且不说婚礼需要花费多少，因为婚礼收的份子钱基本可以做到收支相抵。这样，如果在北京，在不买房、不买车的情况下，普普通通的结婚，你需要准备 10 万元，这不算铺张浪费。这时候如果你家的“水库”没有水，你的老婆是娶不成的。因此我觉得，年轻人在结婚之前，应该多积蓄，应该给你家的“水库”多存水，不存水恋爱谈不成，结婚也结不成。如果你是买房结婚，就要准备百万元以上的资金。这是人生第一个需要：应对恋爱和结婚的需要。

第二，应对提高生活水平的需要。

每个人都希望过上越来越好的生活。从租房到自己买房，从没有汽

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

车到自己有汽车，从普通汽车换上更高级的汽车，这是人们的普遍愿望。要提高生活水平，就需要钱的支持。拿买房来说，我们不提高档的房子，就以买普通的住宅为例来算算一笔账。

如果你买 100 平方米的房子，两室一厅，按每平方米 10 000 元计算，如果在北京，这样的房子应该坐落在北京五环路以外了。这座房屋的总价是 100 万元，首付 20%，其他的 80 万元采用银行贷款——等额本息还款法，分 20 年还清。我们算一下，在这种情况下，你需要多少钱才可以搬进你的新居。

首付需要 20 万元。契税、维修基金、大修基金，再加上其他乱七八糟的费用，至少需要 5 万元。100 平方米的房子，我们按每平方米 800 元来进行装修，不算过分，应该说已经很便宜了，这样算下来也需要 8 万元。100 平方米的房子，如果买家具至少需要两万元。家用电器加上其他日常用品，也需要 3 万元。我们来汇总一下，总共需要 38 万元。如果你想在财务上更宽裕，你最好准备好一年的按揭款，大概是 6 万元。这就是说，如果你买一座总价为 100 万元的房子，你手中需要 44 万元才能搬进新家。这就说明理财需要计划，很多年轻人买了新房子以后，由于缺钱住不进去，或者是只买一张床进去，这都是因为事前计划不周，水库里的水不足而出现的现象。

第三，应对赡养父母的需要。

人们常说“养儿方知父母恩”，父母对你的恩情是你一辈子无论用什

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

么样的方式都报答不完的。赡养父母是每个人应尽的义务。现在有些年轻人的父母有比较稳定的收入，有各种各样的社会医疗保险，年轻人就会减少财务上的一些负担。但是也有一些人，他们的父母没有稳定的收入，这样，父母的养老就需要你来提供财务上的支持。因此，很多年轻人每月都需要准备固定的钱供父母养老。

人年纪大了容易生病，如果父母生病或者发生其他意外，也需要从你们家的“水库”中花钱。因此，你们家的“水库”应该备出一份钱用来应对父母的意外需求。此外，如果你的经济条件允许，你还应当帮助父母提高生活水准，请他们出国旅游，陪他们出去游览，丰富他们的晚年生活。赡养父母不仅需要物质赡养，而且需要精神赡养，因此要孝顺父母，要常回家看看，给父母购买必要的食品和生活用品，送去亲情温暖，这些都需要财务上的支持。

第四，应对抚养子女的需要。

从孩子出生，到孩子上幼儿园、小学、中学、大学，每个时期都需要用钱。因此，抚养子女也是理财中的一个很重要的问题。生孩子的时候，你的家庭就面临这样一种财务现象：你家庭的支出在增加，而你家庭的收入却在减少。一般的家庭都是夫妻二人工作，获得工资收入。一般人的工资都分成两部分，包括基本工资和业绩工资。在你太太生孩子、休产假期间，她只能领到基本工资，领不到业绩工资，因此家庭收入是减少的。但是，生孩子时家庭的支出却在增加。现在，在医院生孩子一

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

般要花几千元，如果你要到“月子护理中心”生的话，要花费更多的钱。小孩生下来就需要有人照看，需要请保姆。以北京为例，在北京请一个保姆照顾孩子，每个月要花 2 000 元。另外，如果不是母乳喂养，还需要购买奶粉，一个月要花费 1 000 元。买尿不湿，至少还需要花费 300 元。如果孩子生病了，你还需要花很多钱。这样，你的家庭在收入减少的同时，每个月要增加请保姆的钱、买奶粉的钱、买尿不湿的钱和其他费用，总共将增加 3 000~4 000 元。为此，在生小孩以前，你应该在你家“水库”里存足够的水，什么时候生孩子，不是随机的，而是应该同你家“水库”中的水量相适应。

什么时候生孩子，不是随机的，而是应该同你家“水库”中的水量相适应。

孩子长大后，更要花钱。现在的北京，上幼儿园一年要花一万多元。我的孩子上幼儿园，一个月要交 1 000 元，上小学一年要交 15 000 元，这都是很平常的现象。从小学到初中、高中、大学，需要持续地花钱。因此，在生完孩子后，你就要有意识地进行一些积蓄和投资，为小孩持续受教育创造良好的经济条件。现在，人们对孩子倾注了太多的心血。大家常说：30 岁以前活自己，30 岁以后活孩子。为了让孩子健康地成长，你需要有自己的积蓄，理好自己的财。

第五，应对意外事故的需要。

人们常说“天有不测风云，人有旦夕祸福。”有时候，会有很多意想不到的事情发生。比如，你开车时突然发生车祸，把人撞伤了，或者是

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

家里有人突然遭遇飞机失事，这些事情对你的家庭生活都会造成巨大影响。我们应该通过理财来达到转嫁风险的目的。像我这样经常乘飞机的“空中飞人”，我会给自己买一份保险。其他保险我买得很少，但是人身意外保险我会买。我在一家保险公司买了一份保险，一年交几十元，如果发生了意外事故，最多可获得 50 万元的赔偿。我跟太太开玩笑讲，如果我从飞机上掉下来摔死了，这 50 万元就够你和儿子生活几年了。

如果你是医生，在你给病人动手术时，可能由于各种各样的原因，病人死在了手术台上。这时候你需要一份保险，为这种意外事故提供经济上的补偿保障。否则病人的家属向你索赔，你有可能会倾家荡产。

还有，你开车有可能发生车祸。如果你撞了别人的车，还是比较幸运的，只要赔别人修车的钱就可以了。但是，如果你撞了人，那就倒霉了。我跟朋友开玩笑，你开车千万要小心，否则的话，你哪天开车把一位老太太撞伤了，就等于给自己找了一个“亲妈”，你就要天天花钱去探望了。为了防患于未然，我们应该为自己的车辆购买一份车辆保险和第三者责任保险，来应对各种交通意外事故导致的经济损失。除此之外，我还要提醒你，绝不能酒后驾车，因为一旦发生交通事故，你要承担全部责任，并且保险公司不会赔偿，那你可就惨了。

一个人需要买保险，就如同一个人需要穿衣服，一个没有保险的人，就如同一个人裸体，我称为“财富裸体”。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第六，应对养老的需要。

人人都会有晚年，都会有干不动的时候。怎么来安度自己的晚年，这是人人都要面对的问题。现在人的寿命长了，有可能活到 80 岁甚至 90 岁。现在中国基本上是“4–2–1”家庭模式，你要是指望你的儿女，让一对夫妻养 4 位老人，这是不现实的。其一，父母不想给儿女增加麻烦。其二，即使儿女有赡养父母的孝心，他们在精力上和财力上也承受不了。在你退休以后，你的收入必然会减少。由于年老多病和要求享受生活等原因，你的支出却会增加。在这种情况下，要想有一个幸福的晚年，你自己就要在年轻时未雨绸缪，搞好理财，多留一点积蓄，为你家的“水库”积蓄足够数量的水，以期应对自己养老的需要。

> 为了安度晚年，过上有尊严的幸福生活，你年轻的时候就要注重理财，为养老进行财务上的储备。

人穷志短，如果你没有钱，可能在老的时候看别人的脸色活着，这样的晚年生活是没有尊严的。如果在年老时有钱，很多问题都可以迎刃而解，你可以请保姆，也可以住进养老院，过上优裕的晚年生活，而且不给子女增加麻烦，这是大多数老人的心愿。如果在年老时缺钱，不仅会给子女添麻烦，还可能看他们的脸色。为了安度晚年，过上有尊严的幸福生活，你年轻的时候就要注重理财，为养老进行财务上的储备。

理财是为了明天的生活来存储今天的财富，要想让明天的生活幸福，你今天就要开始理财。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

怎样理财?

（一）要有积极的生活态度和思维方式

注重理财是一种积极的生活态度和思维方式，而月光族则反映了一种消极的生活态度和思维方式。

态度决定思维，思维决定出路，不同的生活态度和思维方式会导致不同的结果。注重理财是一种积极的生活态度和思维方式，而月光族则反映了一种消极的生活态度和思维方式。下面我来讲两个小故事。首先讲一个生活态度和思维方式积极的故事。

有一个举人进京赶考，住在一家客栈。考试前两天，他做了三个梦。第一个梦，他梦见自己在墙上种了一棵白菜。第二个梦，他梦见自己在下雨天戴着斗笠，还打着伞。第三个梦，他梦见自己和心爱的表妹躺在一起，却是背靠着背。这三个梦似乎有一些奥妙。举人第二天起来，就去找算命先生解梦。

算命先生说："我劝你赶紧回家。高墙上种白菜，那不是白费劲儿吗？戴着斗笠打雨伞，那不是多此一举吗？和表妹躺在一张床上，却背靠着背，那不是说明没戏吗？"举人一听，心灰意冷，准备收拾行囊回家。

客栈老板娘看见他收拾行囊，感到非常奇怪，问道："你不是明天考试吗，怎么今天就回家了？"举人就如此这般说了一番。老板娘一听乐了，说我也会解梦，我倒是觉得你这次一定要留下来。你想想，高墙上

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

种白菜，不是说你这次高中吗？戴着斗笠打雨伞，不是说你有备无患吗？你和表妹背靠背躺在一起，不是说你翻身的时候就要到了吗？举人一听，觉得更有道理，因此参加了考试，结果中了进士。

再讲一个生活态度和思维方式消极的故事。

一个富人有一位穷亲戚，富人觉得这位穷亲戚很可怜，就发了善心帮他致富。富人告诉穷亲戚，我送你一头牛，你好好地开荒，春天到了，我再送你一些种子，你播下种，秋天就可以获得丰收、远离贫穷。穷亲戚满怀希望地开始开荒。可是没过几天，牛要吃草，人要吃饭，日子反而比以前更难过了。穷亲戚就想，不如把牛卖了，买几只羊。先杀一只，剩下的羊还可以生小羊，小羊长大后拿去卖，可以赚更多的钱。他的计划付诸实施了。可是当他吃完第一只羊的时候，小羊还没有生下来，日子又开始艰难了，他忍不住又吃了一只。他想这样下去还得了，不如把羊卖了换成鸡。鸡生蛋的速度要快一点，鸡蛋可以立刻卖钱，日子立马儿就可以好转。他的计划又付诸实施了。可是穷日子还是没有改变，他忍不住又杀鸡，终于杀到只剩下一只的时候，他的理想彻底破灭了。他想致富算是无望了，还不如把鸡卖了，打一壶酒，三杯下肚，万事不愁。很快，春天来了，富人兴致勃勃地给穷亲戚送来种子。他发现，他的穷亲戚正就着咸盐喝酒呢！牛早就没了，房子里依然是家徒四壁，一贫如洗。

我们从上面的两个故事可以看出来，不同的生活态度和思维方式，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

会产生完全不同的结果。我们说理财，就是要树立一种积极的、乐观的、着眼于未来的生活态度和思维方式。对月光族来讲，他们就像第二个故事中的穷亲戚一样，吃光花净，这是有今天没明天的、消极的生活态度和思维方式，这是我们应当摒弃和反对的。

> 我们说理财，就是要树立一种积极的、乐观的、着眼于未来的生活态度和思维方式。

（二）确立积极的生活目标

确立积极的生活目标，是具有积极的生活态度和思维方式的必然要求和具体表现。你什么时候存第一笔存款，什么时候存第一个 1 000 元或者 1 万元，这是你初步的生活目标。什么时候结婚，什么时候生孩子，什么时候买车、买房，这是你下一步的生活目标。什么时候作到摆脱债务，是你进一步的生活目标。最终，什么时候你能够独立创业，结束打工的历史，成为一个真正自由的人，是你更进一步的生活目标。有什么样的生活目标，就会导致什么样的生活状况，可以说你选择什么样的生活目标，就选择了什么样的生活状况。

> 有什么样的生活目标，就会导致什么样的生活状况，可以说你选择什么样的生活目标，就选择了什么样的生活状况。

我再讲一个故事。有一位俄国人、一位法国人、一位犹太人，这三个人即将入狱服刑 5 年。监狱长表示，可以答应他们每个人一个要求。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

俄国人爱抽雪茄，就要了5箱雪茄；法国人最浪漫，要了一个美丽的女人相伴；犹太人则说，他要拥有一部与外界沟通的电话。5年过去了，第一个从监狱中出来的是俄国人，他的嘴里叼了一支雪茄，还大声地喊道："给我火！"原来他忘记要点烟的工具。接着出来的是法国人，只见他手里抱着一个孩子，美丽的女人手里牵着一个孩子，肚子里还怀着第三个孩子。法国人正愁眉苦脸地想着，如何把这些孩子养大成人。最后出来的是犹太人，他紧紧地握着监狱长的手说："感谢你让我拥有一部电话，这5年来，我每天和外界联系，我的生意不仅没有停顿，反而增长了很多。为了表示对你的感谢，我要送给你一栋别墅。"

这个故事说明了一个什么道理呢？它说明了在生活目标上有什么样的选择，就决定了你拥有什么样的生活；什么样的生活目标会导致什么样的生活状况。你今天的生活状况，是由你以前的选择决定的，而你今天的选择将决定你未来的生活。因此，理财就是要树立积极的生活目标，积极的生活目标导致良好的生活状况。

（三）培养良好的理财习惯

确立积极的生活目标要落实在自觉培养良好的理财习惯上。我们的生活被各种各样的习惯左右着。比如说打车是一种习惯，抽烟是一种习惯，做美容也是一种习惯。节约是一种习惯，浪费也是一种习惯。习惯在左右你的生活。好的习惯，比如勤奋、节俭等可以成就你的事业。而

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

不好的习惯，比如吸毒、赌博等可以毁掉你的一生。习惯可以养成，也是可以改掉的。我们想要过上美好的生活，就要养成理财的好习惯，改掉理财的坏习惯，比如浪费、透支消费、无计划消费等坏习惯。

那么，我们应该培养哪些理财的好习惯呢？

第一，爱惜钱的习惯。

李嘉诚是全球华人首富，2006 年以 188 亿美元的身家位居全球富人榜第十位。他旗下的长江实业和和记黄埔，每年的利润都达数百亿港元。我们来看看李嘉诚是怎么看待金钱的。李嘉诚的节俭是众人皆知的，他常年佩戴一块精工牌手表，价值仅为几十美元。他的标准穿着是普通的白衬衫和蓝西服。有一次李嘉诚从酒店里出来，一掏兜儿不小心掉下来一枚硬币，那枚硬币顺着地面向沟渠滚去。李嘉诚弯下腰想捡这枚硬币，这时候酒店的保安抢先替他捡起了这枚硬币。李嘉诚收起了硬币，然后拿出 100 港元给了这个保安。

他的随从大惑不解地问："这是为什么？" 李嘉诚说："如果不把这枚硬币捡起来，它很可能滚进沟渠，或者被汽车压在土里面，制造这枚硬币的金属就浪费了，这枚硬币的价值也就消失了。我们把它捡起来，它还有它的用处。" 他的随从又问："您为什么给那个保安 100 元港币呢？" 李嘉诚说："这是两码事，我给他 100 元港币，那是给他的报酬，这 100 港币对这个保安来说是可以用的。我认为钱可以花掉，但是不可以浪费掉。" 在这里，我们可以看出，爱惜钱已经成为李嘉诚的一种习惯。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第二，节俭的习惯。

洛克菲勒是19世纪美国三大富豪之一，他一生赚了10亿美元，为公益事业捐献了7.5亿美元，但他的一生非常节俭。他出门常住同一家旅馆，每次都挑选最便宜的房间。旅馆经理问他："先生，为什么您每次都住最便宜的房间，而您的儿子每次来这里总是住最豪华的套房呢？"洛克菲勒跟经理说："因为他有一个有钱的爸爸，而我没有。"有一次洛克菲勒下班，想坐公共汽车回家。他突然发现兜里少了一美元，于是向他的秘书借了一美元。他告诉秘书，记得提醒我明天还你一美元。他的秘书跟他说："先生，一美元算不了什么。"洛克菲勒非常严肃地说："谁说一美元算不了什么？一美元要放在银行里，放10年会生出另外的一美元。"从这里，我们可以看出来，对这样的一位富豪来讲，节俭已经成为他生活的一种习惯。

巴菲特于2010年以470亿美元的身家位居全球富豪榜第三位。但是，巴菲特的节俭也是尽人皆知的。他现在拥有巨额的财富，却依然住在几十年前买的房子里。有一次，他跟《华盛顿邮报》的老板凯瑟琳外出，凯瑟琳在机场想打一个电话，需要10美分，但是凯瑟琳的兜里没有零钱。她对巴菲特说："沃伦，给我10美分。"巴菲特从兜里掏出了一枚硬币，一看是25美分，他没有递给凯瑟琳，而是转身就走。凯瑟琳问："沃伦，你干什么去？"巴菲特说："我换一下零钱。"凯瑟琳说："不用换，25美分也是可以的。"这时候巴菲特才转过身来，有点儿羞涩地把25美

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

分递给凯瑟琳，并表示这样会白白花掉 15 美分。在这里，我们看到了巴菲特节俭的良好习惯。

这些富豪尚且如此，我们普通人是否也应该养成节俭的好习惯呢？很多人说，我的钱省不下来，总是有花的地方。我觉得这是借口，很多时候你都可以养成节俭的好习惯。比如，你是否可以少打一次车，少去外面吃一次饭，少做一次美容，或者在吃饭的时候少点一个菜，这样都能给你省下一些小钱，长此以往，积少成多，就会成为大钱。我再提一个建议，如果省下你每个月伙食费的 10%，是否可以？比如，在北京，一个家庭一个月要花 1 000 元，如果你用 900 元来吃饭，是否可以达到同以前一样的生活水平？我觉得这是基本可以肯定的。你花 900 元依然可以达到以前的生活水准，那 100 元就可以省下来，从而养成节俭的好习惯。

第三，计划消费的习惯。

花钱一定要有计划。无论是结婚，还是买房子、买车子、生孩子，都要做到事先有计划，这样你就不会由于随意花钱导致生活拮据。有计划消费还是帮助你克制冲动消费，实现理性消费的有效方法。比如，购物应该有计划，我给你提一个建议，每次到超市购物的时候，要把你所要买的物品都写在单子上，不在单子上的物品不买，这样你就可以省下很多不必要花的钱。很多人到超市，本来打算买两样东西，结果却买了 5 样东西，浪费

> 如果你坚持计划消费，就可以少花很多你不必花的钱。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

了不少钱，如果你坚持计划消费，就可以少花很多你不必花的钱。

我再给你出一个主意。你想买一个不在单子上的东西，在买之前，你可以站在物品前面数 10 下，然后再问自己是否一定要买这个东西，十有八九，你会省下来这笔不该花的钱。

第四，记账的习惯。

很多人说，我没时间记账，这是不对的。记账是一个好习惯，它可以把你们家的收入和支出以书面的形式记录下来，让自己知道钱是怎么挣的，又花到了什么地方。你可以对照去年和今年的账目，看看哪些钱是该花的，哪些钱是不该花的。还可以看看，比如今年买化妆品的钱比去年多了 30%，可以想想明年是否可以把这些钱省下来。

为了坚持记账的习惯，就需要留发票，买东西的时候留发票是一个好习惯。比如，你坐出租车留好了发票，万一在车上丢了东西，还可以去找。如果你买了什么东西，突然之间不想要了，可以凭发票去换、去退，如果没有发票就无法退换了。有人说，记账太烦琐了。我建议你，记账的时候不用记得那么细，比如无须记到每角、每分，但是，记到元总是可以的。我们应该自觉养成坚持记账的习惯。

第五，学习理财知识的习惯。

应该学习理财知识，用来丰富自己的头脑。有了理财知识，就可以让你少走很多弯路。当前，社会上出现了很多关于投资诈骗的问题。比如说投资“原始股”、托管造林、外国基金、产权酒店、产权公寓、“六

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

合彩”、分时度假等项目，这些项目许诺每年给投资人30%~40%的高额回报，结果你花了大钱往往只得到一张“空头支票”。如果你有了理财知识，就不会掉进那些投资陷阱。要想把财理好，你就要养成学习理财知识的习惯，知识会使你擦亮眼睛，对你理好财有很大的帮助。

第六，投资的习惯。

对一般的家庭来讲，如果想让你们家的“水库”满足你人生不同时期的需要，投资是必不可少的手段。因此，你要养成节省钱去投资的良好习惯。有一次，我在给女性朋友谈理财的时候，就跟她们讲，你们要改掉生活中不良的习惯，比如一不高兴就买个包、吃顿饭，要养成一不高兴就去买点儿基金的习惯，如果这样，你们家的经济状况肯定会改善。

第七，买保险的习惯。

每个人都有穿衣服的习惯，人不穿衣服被称为裸体，而保险就是财富的衣服，不买保险就是财富裸体。你一定要把保险看做生活的必需品。乘坐飞机时，一定要买航空意外险；外出旅游时，一定要买旅游保险。买了车，第一件事就是买车险。你要让买保险成为一种理财习惯。

第八，遵守理财纪律的习惯。

理财就是给你赚到的钱分配好工作，让它们在不同的工作岗位上各司其职、各尽其责。你可以把你的钱分成5份：消费钱、应急钱、养命钱、闲钱和保险钱。你安排好这些钱以后，就要严格遵守纪律，不能轻易地挪用，比如，拿养命钱去投资股票就是非常错误的。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

（四）围绕一个中心，抓好理财的三个环节

前面说过，理财的中心是管钱，它包括三个环节：攒钱、生钱和护钱。理财的基本原则和基本方法就是要围绕“管钱”这个中心，抓好“攒钱、生钱、护钱”这三个环节。

第一个环节：攒钱，这是理财的起点。

我前面讲到了收入是河流，财富是水库，花出去的钱是流出去的水。你家“水库”里最初的财，一定是攒出来的。要攒钱，就要养成量入为出的良好习惯，坚持一生恪守、始终不渝。你要知道：决定你财富的不是你的收入，而是你的支出。

> 决定你财富的不是你的收入，而是你的支出。

我打一个比方，李先生一个月挣 2 万元，他的开销大，一个月要花掉 1.9 万元。石女士一个月只挣 1 万元，生活比较节俭，一个月只花 5 000 元。10 年后，李先生的“水库”里只有 12 万元，而石女士的“水库”中却有 60 万元。由此，我们就可以明白这样一个道理：是支出决定了你最终的财富，而不是收入。现在很多人年纪轻轻有很好的工作，拿着很高的薪水，他们就有一个虚无的幻想，以为自己的工资就是财，这是不对的。只有省下来的钱才是你的财，花出去的钱如同流出去的水，不再属于你了，这就需要你养成攒钱的习惯。

要养成攒钱的习惯，一定要从年轻时开始、从小事做起。要学会攒小钱，积少成多，千万不要做月光族，以致无财可理。我有这样一个建

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

议：你把自己省下来的一次打车钱，省下来的一次做美容的钱，省下来的一次吃饭的钱，都放在一个储蓄罐里，每个月省下10%的伙食费，也把它放在储蓄罐里。时间一长，那些小钱就会变成很多钱，10元可能会变成100元，100元可能变成1 000元、10 000元。你从那些小钱攒起，一定会有自己的第一笔储蓄，这样，你就在理财的道路上迈出了第一步。

要养成攒钱的习惯，就需要制定强制的储蓄计划。比如，把你每个月收入的10%~20%先存入银行，我想一般人都可以做到这一点。

我打一个比方，如果你所在的公司效益不好要裁员，公司给你两个选择——第一是离开公司，第二是只发给你原来工资的90%，你能接受吗？我想对于99%的人来说，答案是肯定的，你是可以接受的。原来发薪10 000元，现在发薪9 000元，一般人都是可以接受的。你可以想成是公司削减了你的薪水，你就把原来工资的10%存入银行，这样你就有了自己的第一笔储蓄。这就是我前面讲的，攒钱的习惯一定要坚持，持之以恒就会有效果，这是一个从量变到质变的过程。

攒钱是理财的起点。你如果不去攒钱，你的“水库”里永远没有水，你永远无财可理。请记住：所有的百万富翁都是先有1元钱，后有999 999元钱的。理财一定要从攒钱开始。

第二个环节：生钱，这是理财的重点。

光依靠攒钱，你家“水库”里的水是不足以应对生活中诸多需要的。你还需要利用自己手中的钱去作投资，去打一口属于自己的深井，让井里

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

的水不断地冒出来，流进你家的“水库”，为你的生活提供财务上的支持。

下面，我来讲一个关于打井生钱的故事。有两个和尚，分别住在前后两座山上的庙里，这两座山之间有一条小溪。两个和尚几乎每天都在同一时间下山到溪边挑水，久而久之，他们成了好朋友。就这样，每天在挑水中不知不觉地过了三年时间。突然有一天，前山的和尚没有下山挑水。后山的和尚心想，大概他睡过头了，就没有当回事儿。哪知道第二天，前山的和尚还是没有下山挑水。第三天也是一样。过了一个星期，还是这样。直到过了一个月，后山的和尚终于受不了了。他心想，我的老朋友可能是生病了，我应该去看看他，看看能帮上他什么忙。于是，他便登上了前面那座山，去看望他的老朋友。等他到了前山的庙里，看到他的老朋友以后大吃一惊。因为他的老友正在庙前打拳呢，一点儿也不像一个没水喝的人。他很好奇地问：“老兄，你已经一个月没有下山挑水了，难道你不用喝水吗？”前山的和尚说：“老弟，来来来，我带你去看看。”于是，他带着后山的和尚，走到后院，指着一口井说：“这三年来，我每天做完功课都会抽空挖这口井。忙的时候少挖点，闲的时候就多挖点。一个月之前，我终于挖出了井水。从此，我不用再下山挑水，我可以有更多的时间练我喜爱的拳术了。”

这个故事说明一个道理：我们现在上班拿的薪水再多，都是挑水吃，要把握下班后的时间，打一口真正属于自己的深井，这才

> 我们现在上班拿的薪水再多，都是挑水吃，要把握下班后的时间，打一口真正属于自己的深井，这才是你要做的一件大事。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

是你要做的一件大事。等将来我们年纪大了，精力拼不过年轻人的时候，还会有水喝，而且还能喝得悠闲自在。

这里我讲的打深井，就是要你拿钱去作投资。

可能有人会问，投资是有风险的，如果我把钱都拿去作投资，万一赔了怎么办？岂不是喝不成井水了？不言而喻，投资是有风险的，打井并不是每眼井打下去都会冒出水来。为了规避风险，我建议把你家“水库”里的水分成三份，分别放在三个池子里。

第一个池子里放的是你家的应急钱，应该在这个池子里留 6~12 个月的生活费。这些钱用于什么呢？用于应对你突然失业，家里突然有人生病，那时可以用这些钱来支付诸多意外开支。这些钱可以去做点什么？你可以放在银行进行活期储蓄，可以用于短期的定期储蓄，还可以买一点短期国债或者货币市场基金。这些钱不求收益，但求安全和流动性。这些钱是随时可以拿出来花的。

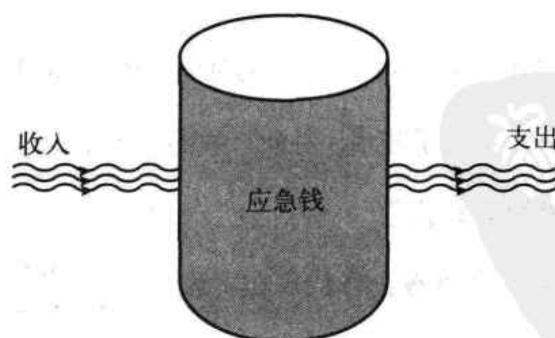


图 1-2

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第二个池子里放的是你家的养命钱。这个池子里，应该放你全家3~5年的生活费，它可以应对你未来3~5年的生活需要。到你退休的时候，这个池子里应该放着你20年的生活费。这些钱用来做些什么呢？可以用来进行定期储蓄，购买中期国债、大型优质企业债券，购买储蓄型商业养老保险、社会保险。这个池子里的钱，是只会赚、不会赔的钱。在任何情况下，都不应该用这个池子里的钱去买股票型基金、买股票。

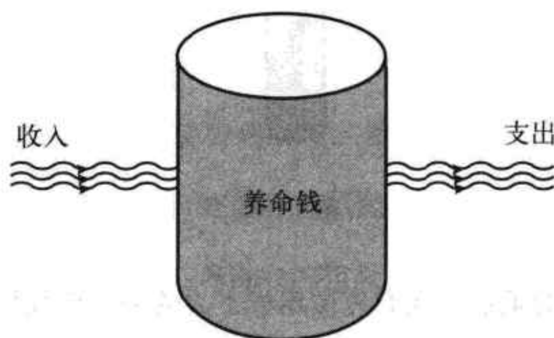


图 1-3

第三个池子里放的是闲钱。所谓闲钱，就是5~10年不用的钱，这些钱是用来打井的。关于打井，我前面讲过了，有两种可能，一种可能是打下去咕嘟咕嘟冒水，还有一种可能是打出一口枯井。闲钱可以全部用来投资，但投资是有风险的。因此，要拿这些钱来进行分散投资。这些钱用来买什么呢？可以用来买股票、股票型基金、房地产，如果你有兴趣或者有专业知识的话，还可以用来买古董、字画、红木家具和其他收藏品。这些投资品都有一个共同的特点，它们有可能给你带来很高的回

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

报，也有可能让你亏本。因此，只能拿你家的闲钱作投资。

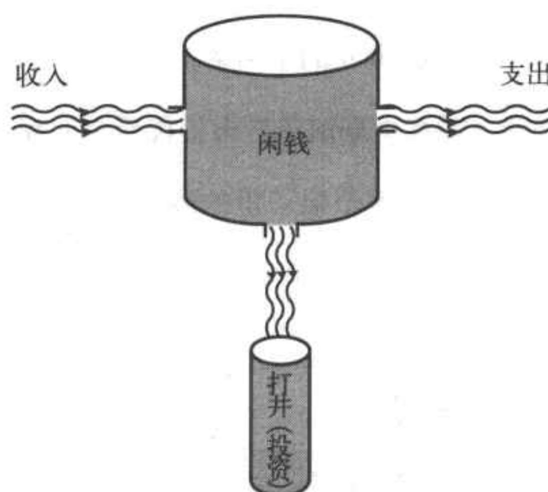


图 1-4

生钱是理财的重点。我们应该用省下来的闲钱作投资，这样才能让你家“水库”中的水源源不断地得到补充。

第三个环节：护钱，这是理财的保障。

仅仅靠攒钱和生钱是不够的，因为你家的“水库”由于种种原因有可能会决堤。我们前面讲过，有可能由于一次车祸、一次空难事故、一次工伤、一次重大疾病或者一次意外责任，造成你家的“水库”决堤，使你家“水库”中的水流失殆尽。因此，我觉得应该在你家“水库”之外，再筑一道堤坝。所谓筑堤坝就是买保险，以期保护好你家的钱。我这里讲的保险是属于保障型保险，比如定期寿险、意外伤害保险、重大疾病

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

保险、医疗保险。保险的作用就是在你突然遇到意外事故的时候，会给你提供补偿性的资金，帮你渡过意外事故造成的财务危机，保障你家的财产安全。

综上所述，理财的基本原则和基本方法可以概括为“一个中心，三个基本点”：即以管钱为中心，以攒钱为起点，以生钱为重点，以护钱为保障。

理财的“一个中心，三个基本点”可以引申为理财的“八字方针”，这就是“管钱、攒钱、生钱、护钱”。

对理财的“八字方针”作通俗化、形象化的解释，就形成了理财的“九字箴言”——“修水库，打深井，筑堤坝。”

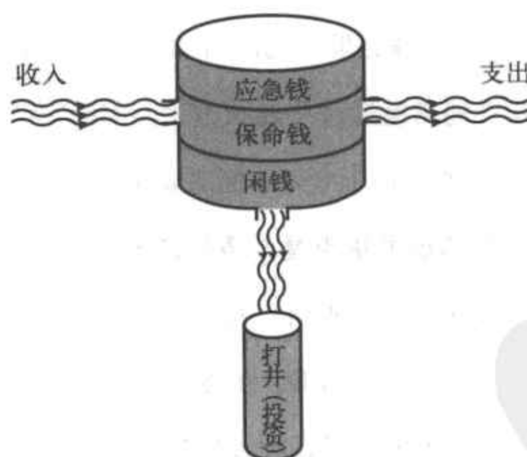


图 1-5

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

（五）掌握好人生三个时期中的理财重点

我把人生分为三个时期。18~35 岁为青年时期，35~55 岁为中年时期，55 岁以上为老年时期。在这人生的三个不同时期，由于生活目标不同，收入状况不同，就需要我们掌握好不同的理财重点。

第一，**青年时期的理财重点是：着重攒钱，尝试投资，注重保障。**青年时期刚刚独立走上工作岗位，收入比较少，收入不够稳定，但是生活中有不少需要花钱的地方，恋爱、结婚、生孩子，有的人甚至还要买房、买车。比起不算丰厚的收入，支出的负担还是比较重的。年轻的时候，首先要把“水库”修起来，让你家的“水库”里有水。因此，攒钱就是年轻时理财的一个重点。由于年轻，抗风险能力比较强，你应该从你的“水库”中拿出一部分钱，尝试进行投资，比如，购买股票和基金，为自己中年以后的投资积累经验，为以后加大投资力度打下良好的基础。这个时期，购买房产通常是通过贷款的方式。因此，一定要为家庭购买保险（保障型保险），避免由于意外情况造成家庭财务困难。

第二，**中年时期的理财重点是：清偿债务，大力投资，注重保障。**人到中年，事业慢慢开始走向成功，人们在各个方面逐渐趋于成熟。随着社会地位的提高，收入逐渐增多。虽然日常的支出增多，比如说买房和买车，但是由于挣钱渠道多了，收入增加的速度比年轻时快得多。在这种情况下，首先要偿还完债务（贷款买的房产）；其次是加大投资的力度，比如买股票、不动产，也就是我们前面讲的要加大打深井的力度，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

力求增加“水库”中的蓄水量，以便为日后养老作好财务上的准备。这个时期，购买保险应该是保障型保险和储蓄、投资型保险并重。

第三，**老年时期的理财重点：保管好钱，少量投资，安全第一。**老年时期是享受人生的阶段，首要任务是保管好你“水库”中的水，在这个年龄阶段不宜进行股票、不动产、基金等投资。随着自己年龄的增大，要增加保命池中的水。我不主张老年人大力投资股票和基金。现在社会上出现老年人大力投资股票和基金的情况，我认为这不利于老年人的身心健康和晚年幸福。当然，少量投资还可以考虑。如果你愿意的话，适当地进行股票和基金的投资，我觉得也是可以的。但是随着年龄的增大，应该适当减少投资的比重。请记住：老年人要当守财奴！

但是随着年龄的增大，应该适当减少投资的比重。请记住：老年人要当守财奴！

走出理财观念上的误区

在要不要理财和怎样理财的问题上，至少存在以下六个误区。走出这些理财观念上的误区，是搞好理财的前提。

第一个误区：理财是有钱人的事，我没有钱，因此不需要理财。

这种想法是不正确的。无论是有钱人还是没钱人，都需要理财。有可能你没钱就是因为你没有好好理财的结果。你没有养成节俭的习惯、投资的习惯，所以才使你没有钱。如果你改变了自己原来的习惯，养成

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

了积极理财的习惯，你就有可能从没钱变成有钱，你也会理好你的财。我觉得人人都应当而且可以理好自己的财。

第二个误区：我钱少，理财的效果不明显，因此不理财。

我觉得这是因为你不太了解钱的习性。我们来看看钱有什么样的习性。我认为钱是属于长跑型运动员、耐力型选手，时间越久跑得越快。我举一个例子。你每个月拿出100元来投资基金，仅以每年10%作为年收益率。如果你从20岁开始投资，一个月投资100元，年收益率是10%，那么我们来计算一下。

从20岁起，到60岁，你将拥有632 407元。

从30岁起，到60岁，你将拥有226 048元。

从40岁起，到60岁，你将拥有75 936元。

从50岁起，到60岁，你将拥有20 844元。

你可以看出，时间越长，钱增长得越快、越多。因此，我说钱是长跑运动员、耐力型选手，越跑到后面，它的冲劲越足。如果你了解钱的习性，你会觉得一个月拿出100元投资基金多吗？每个人都可以做到这一点，如果你能养成节省的习惯、投资的习惯，钱少的人一样可以成为有钱人，时间越长，效果越明显。

> 钱是长跑运动员、耐力型选手，越跑到后面，它的冲劲越足。

第三个误区：我工作忙，没时间理财。

我觉得这完全是给自己找借口。每天挤出10分钟记账，每天挤出1

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

个小时学习理财知识，我想对一般人来讲是没有问题的。等你有了一定的理财知识，你就知道如何安排你手中的资金了。理财其实就是把你手中的钱进行合理配置，让你的钱为你工作就行了，不需要你花很多时间。

第四个误区：我不懂理财知识，没法理财。

我觉得这种担心是不必要的。只要你肯去学习，什么时候学都不晚，什么样的知识你都可以学会。你每天多去看看报纸，看看理财类书籍，听听理财讲座，你就可以学会理财知识，这样会帮助你理好财。

第五个误区：理财就是发财。

这种想法是同理财相悖的。理财要求作到未雨绸缪，在力求财务安全的基础上，实现你的财产持续稳定的增长，这同一夜暴富没有关系。那些妄想一夜暴富的人们，最终的结果往往是上当受骗、严重亏损，甚至血本无归。

第六个误区：理财就是买股票、基金、保险。

这种认识是不全面的。股票、基金和保险都是理财的工具，它们远不是理财的全部。全面的理财应该包括你的现金规划、消费规划、教育规划、保险规划、养老规划、投资规划、税务筹划、财产分配和传承规划。理财涉及你生活中的方方面面，内容远远多于买股票、买基金和买保险。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第二章

支出决定你的财富



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

前面讲过：收入是河流，财富是水库，花出去的钱就是流出去的水，所谓理财就是管好你家的"水库"，开源节流。要想让你家"水库"中的水量不断增多，节流是其中的关键。

支出是财富的决定因素

这里首先讲讲拳王泰森的故事。泰森是全世界最著名的拳王之一，20岁时就获得了世界重量级冠军。在他20多年的拳击生涯中，总共挣了4亿多美元。但是他的生活极尽奢侈、挥金如土：泰森有过6幢豪宅，其中一幢豪宅有108个房间、38个卫生间，还有一个影院和豪华夜总会；他曾买过110辆名贵汽车，其中有1/3都送给了朋友；他养白虎当宠物，最多的时候养了5只老虎，其中有两只价值7万美元的孟加拉白虎，后来因为法律不允许才作罢，付给驯兽师的钱就高达12万美元；他曾经在

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

拉斯韦加斯最豪华的酒店包下了带游泳池的套房，一个晚上的房租达15 000美元，在这样的套房里点一杯鸡尾酒就要1 000美元，而泰森每次放在服务生托盘中的小费都不会少于2 000美元；在恺撒皇宫赌场酒店，泰森甚至带着一大群他叫不出名字的朋友走进商场，1个小时内就刷卡50万美元，自己却什么都没有买；就在他申请破产之前，他还在拉斯韦加斯的一家珠宝店中买走了一条镶有钻石的、价值17万美元的金项链。由于挥霍无度，到了2004年12月月底，泰森的资产只剩下了1 740万美元，但是债务却高达2 800万美元。2005年8月，他向纽约的破产法庭申请破产保护。

再来看看巴尔扎克的故事。巴尔扎克是19世纪法国作家，在那个时期，他一年的稿费就超过六七万法郎，比法国财政大臣的年薪都高。他有这么高的收入，还欠下大量债务，就是因为他挥金如土。他喜欢意大利铜器、金制鼻烟盒，喜欢为蓝色礼服定做镂花的金扣子，喜欢乘坐有贵族纹章的马车到处炫耀，喜欢从国外买来大批油画，贴满他的屋子。他总是以为只有这样做才有贵族风范，才够幸福。钱不够用，他就去借债。为了还债，他只能拼命工作，但是拼命工作赚来的钱仍然不够堵上巨大的债务窟窿。最终，握着欠条的面包商、握着期票的银行家、揣着契约的出版商，他们找巴尔扎克都快找疯了。他们找他的目的只有一个，那就是希望他还钱。巴尔扎克整天东躲西藏，甚至出国躲债。一直到死，巴尔扎克都没能还清那些债务。他当了一辈子的赚钱机器，到死还负债

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

累累。他的那部代表作《人间喜剧》就是他欲望膨胀的副产品。

通过这两个故事我们可以看出：一个人的收入并不等于财富，所谓财富应该是存储的收入，决定财富的是支出，支出才是财富的决定因素。因此，要积累财富就一定要养成量入为出的习惯，否则赚再多的钱都有可能被挥霍殆尽，最后落得两手空空，甚至沦为负债一族。

要积累财富就一定要养成量入为出的习惯，否则赚再多的钱都有可能被挥霍殆尽，最后落得两手空空，甚至沦为负债一族。

如何管理好你的支出

（一）向自己收取按揭款

这里，先讲一个小故事。一个人非常富有，有很多人向他咨询致富的方法。这位富翁就问他们："如果你有一个篮子，每天早上向篮子里放10个鸡蛋。当天吃掉9个鸡蛋，最后会如何呢？"有人回答说："迟早有一天篮子会被装得满满的，因为我们每天放在篮子里的鸡蛋比吃掉的要多一个。"富翁笑着说道："致富的首要原则就是往你的钱包里放入10枚硬币，最多只能用掉9枚。"

这个故事说明了理财中一个非常重要的法则，我们称为"九一"法则。当你收入10元钱的时候，你最多只能花掉9元钱，让那1元钱"遗忘"在钱包里。无论何时何地，永不破例。哪怕你只收入1元钱，也要把10%存起来，这是理财的首要法则。你千万别小看这一法则，它可以

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

使你家的“水库”从没水变有水，从水少变水多。它的意义并不在于存下几个钱，它可以使你形成把未来和金钱统一成整体的观念；它随着你家“水库”里水量的不断增多，不断地增加财务上的安全感，让你的内心变得祥和宁静；它可以使你养成储蓄的习惯，刺激你获取财富的欲望，激发你对美好未来的追求。

要养成储蓄的习惯，并不是一件难事，可是很多年轻人很难自觉做到这一点。但是这些人一旦向银行贷款买车、买房，或者刷卡消费了，他们会养成被动还款的习惯。比如他们发了工资，每个月做的第一件事就是要缴纳车贷、房贷，归还信用卡的账款。如果这种被别人强制的行为，变成了一种自觉的储蓄行为，这样持续下去就会给你积累一笔非常可观的财富。这里，我借用“按揭”这一提法，希望青年人自觉养成一种习惯，自觉地强制自己进行储蓄，这种储蓄哪怕一开始是不自觉的，时间长了也会变成一种习惯。对很多年轻人，特别是“月光族”来说，这是迈出理财的第一步。 在你每个月发了薪水之后，把10%~15%的薪水强制存入银行，每个月这样做下去，日积月累，你会发现自己积累了一笔可观的财富。

一个人为了晚年的幸福，为了长远的幸福，要在年轻时在消费上作出牺牲。

（二）要当“延迟族”

一个人为了晚年的幸福，为了长远的幸福，要在年轻时在消费上作出牺牲。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

无论什么人，如果不是含着金钥匙从娘胎里出生，他这一辈子要过上美好的、幸福的生活，必须在年轻的时候克制自己的消费欲望，作出必要的牺牲。很多年轻人说："年轻的时候正是最美好的人生时光，这个时候不享受，等年老时再享受就晚了。"其实，我觉得这种认识正是年轻人对幸福生活理解上的误区。什么是一个人真正的幸福？我觉得一个人晚年幸福才是真正的幸福。年轻时花钱无度就会透支掉晚年的幸福，甚至会造成晚年的不幸。我们看到很多老年人，他们晚年时过着不是很富裕的生活，他们都很后悔自己年轻时没有积累养老的钱。因此，为了晚年的幸福，你就应该在年轻的时候养成好的消费习惯，千万不要把晚年的幸福透支掉。现在很多年轻人互相攀比，过度超前消费，竞相购买高档消费品，这些钱很可能就是他们晚年时的养老金，到他们晚年缺少养老金的时候，他们才知道生活是多么凄凉。为了晚年的幸福，在年轻的时候就应该去学习当"延迟族"，延后满足自己的消费欲望。

（三）要当"买房族"，不当"车奴"

35 岁之前的年轻人要注重积累财富，要把钱花到住房上去，不要为汽车和奢侈品白白花掉自己辛苦赚来的钱。

住房是人们的生活必需品。它可以给一个人、一个家庭带来内心的安宁与和谐。由于中国正处于城市化的进程中，对于房产有着巨大的刚性需求。我认为在未来的 20 年里，中国的房价都处于上升通道中，不会

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

出现大幅度下跌，因此35岁之前的年轻人要集中财力购买房产，即使当上房奴（每月的还款额达到月收入的50%）也要购买。因为你现在不买，以后就更买不起了。对大多数人来说，收入的增长速度可能赶不上房价的上涨速度。提早买房，就可以避免房价的上涨。住房不仅是消费品，更是投资品，随着你还贷额的增加，你拥有的资产数额也在增加，有了自己的住房，你就是“有产族”。

但是汽车并非生活必需品，买来的汽车不仅会立即贬值，而且会使你背上许多消费负担。当然，如果你在买完房之后还有财力去买汽车，这是无可厚非的。但是如果超出自己的财务能力，贷款去买车，这是很不划算的。应该把你买车和养车的钱省下来，去买房产、还房贷，这对你未来改善自己的财务状况会有很大帮助。等你还完购房贷款后，再去买汽车来享受生活，这才是理财的上策。

（四）不当“月光族”、“借光族”

现在很多年轻人在生活上都是“月光族”，每个月挣多少花多少，这已经成为一种比较常见的现象。他们以“月月花光”为荣，还认为不会花钱的人是不会挣钱的。其实，他们当中的很多人“挣钱无门”。现在社会竞争压力不断加大，找工作越来越难，工资水平上涨速度比较慢，物价上涨速度又比较快，在上述情况下，如果你是单身，一人吃饱，全家不饿，日子还好过，可是一旦结婚，单身要变成“二人世界”，再从“二

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

人世界”变成“三人生活”，那时如果你没有储蓄，就会面临非常大的财务压力，“月光族”在财务上是没有未来的。

少数年轻人不仅是“月光族”，而且还当“借光族”，这个月的钱不够就利用信用卡透支，花下个月的钱。长此以往，他们在财务上必然会陷入恶性循环，一旦遇到失业，或者一旦需要结婚、生小孩，他们在财务上必然捉襟见肘，无法应对，从而使生活陷入困境。

因此，要想过上美好幸福的生活，就要从改变生活态度做起，坚持量入为出，坚决不当“月光族”、“借光族”。

（五）不当“啃老族”

所谓“啃老族”，就是在一个人成年后依然没有摆脱财务上依赖父母的习惯，凡事都向父母要钱。结婚向父母要钱，买房向父母要钱，生小孩也向父母要钱，自己依然是父母财务上的负担。有一次，我在看电视的一个访谈节目时，看到一个小伙子在讲，他和他的女朋友要结婚了，需要买房子，由于两个人收入都不是很高，双方的父母就为他们承担了首付。但是在节目中，小伙子还在同他父亲商量，他们和父母如何来分摊以后的月供问题。中国人历来都讲养儿防老，但是一个30岁左右的小伙子还在不断地让父母为自己“输血”，这既是做父母的悲哀，更是年轻人自己的悲哀。一个人在大学毕业、走向社会以后，就应该独立生活了，就应该成为财务上独立的人，就应该彻底“斩断”向父母要钱的“第三只手”。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

有些年轻人在向父母要钱时不打着“要”的旗号，而是说“借”，但是这种借款基本都是有借无还。有一次，我在做电视节目时，问过几个年轻人，你们向父母借完钱后还过吗？他们说没有，但是以后会考虑还钱。我觉得一个人到了30岁，不但不尽赡养父母的义务，而且继续当“啃老族”，这在道德上、良心上都是说不过去的。

还有一次，我在博客中看到一篇文章。文章的作者说，他在电视中看到我做的有关“啃老族”的访谈节目后，深深地反省自己，觉得自己是一个很不孝顺的人。他说自己是一个男子汉，30多岁了还在向父母要钱，自己在道德品质上有问题。他的这种说法可能有点儿过激，但他严于自省的精神确实非常可贵。一个人成年以后，为了满足自己生活上不切实际的需求，继续从父母那里获取钱财，这个人的道德品质确实有点儿问题。中华民族的传统美德之一是孝顺父母，而“啃老”和孝顺是背道而驰的。现在已经把“啃老”当成习惯的年轻人，应该深深地反省自己，切实改掉“啃老”的习惯，养成财务独立的习惯，做一个真正独立生活的人、真正孝顺父母的人。

（六）不当“假富人”

所谓“假富人”，俗话说就是打肿脸充胖子的人，没钱装有钱的人。有些年轻人在经济实力不足的情况下，向银行举债购买房子、汽车，表面上成为有房、有车一族，过上了富裕的生活，在满足自己虚荣心的同

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

时，却背上了沉重的财务负担，成为房奴和车奴。我们把现实生活中的这种现象姑且称为“假富人”现象。

还有一些年轻人盲目地追求高消费，超出自己的财务能力刷卡购买奢侈品，成为卡奴。我们经常看到一些年轻人挎着昂贵的名牌皮包、穿着高档的服装，但是他们钱包里只有几张信用卡。人们经常开玩笑说，这样的年轻人兜儿比脸干净。这也是“假富人”现象的一种。

我认识一对中年夫妇，夫妻双方都在公司里做小职员，每月总共有几千元钱的收入。他们俩有一个儿子，是一位初中生。夫妻俩都觉得自己这一辈子没有什么出息，立志培养儿子成材，省吃俭用把儿子送到郊区一所寄宿制“贵族学校”读书，一年要花几万元的学费。为了方便接送儿子，他们购买了一辆很便宜的汽车。由于儿子平时在学校住宿，每周五才能回家，男主人每到周五就提前下班到学校去接儿子。儿子刚上“贵族学校”的时候还能集中精力学习，但是仅仅过了一个学期，当他看到自己周围的同学多是出生在有钱、有权的人家，他们的父母要么是董事长、总经理，要么是处长、局长，而自己出身贫寒，虽然每月父母给自己的零花钱已经不少了，但是与那些出手阔绰的同学相比，还是显得很寒酸。于是，儿子的心里觉得越来越不平衡，每次回家不是嫌自己的衣服档次太低，就是嫌父母给自己的零用钱太少，这给父母造成了非常大的心理压力。有一天下课，父亲照旧开着自己的汽车到郊区的“贵族学校”接儿子。他为了不让孩子觉得面子上过不去，每次他都把车停在

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

离学校很远的地方，避免同那些奔驰、宝马等高档车停在一起。他看到儿子和几位同学说笑着走了出来，到了校门口，儿子的同学都坐上自家的高档车走了。父亲看到儿子走过来，就非常高兴地迎了上去。但是，刚才还和同学有说有笑的儿子，却表情冷淡地对父亲说："以后不要来接我了，我自己打车回家吧。"父亲听了这句话以后，就知道儿子的思想变了，心里非常难过。回家以后，夫妻俩就这个问题交流了看法，他们觉得长此以往，儿子在"贵族学校"可能会学到一些知识，但同时也会学到一些坏毛病。两口子商量以后，决定把儿子转到离家很近的一所学校上学，家里渐渐地恢复了平静。

上面讲的情况，其实也是一种"假富人"现象。父母望子成龙，超出了自己的实际财力，把孩子送到同自身经济实力不相称的"贵族学校"学习，结果使孩子幼小的心灵产生了扭曲，这个教训值得人们记取。

（七）改掉坏习惯

1. 改掉购物癖。女人都喜欢逛商场，这是女人的天性，无可厚非。但是，有些女人具有强烈的购物欲，养成了"难以割舍"的购物习惯，她们给自己找各种借口，高兴去买东西，不高兴也去买东西；有事去买东西，没事还去买东西，已经到了"购物成癖"的地步。这种习惯与量入为出的原则相悖，必须改掉。要知道：少花1元钱就相当

> 少花1元钱就相当于挣到1元钱，而少花1元钱要比挣到1元钱容易得多。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

于挣到1元钱，而少花1元钱要比挣到1元钱容易得多。请记住：没有购物习惯就等于拥有一份收入。

2. 改掉无计划消费的习惯。我们前面讲过，计划消费是克制冲动消费、实现理性消费的一种有效方法。改掉无计划消费的坏习惯，可以帮你积累财富。

3. 要改掉从众消费的习惯。别人需要的东西未必是你所需要的，千万不要因为“怕落伍”和“怕不入流”，花掉不该花的钱。

4. 改掉刷卡消费的习惯。信用卡最大的问题在于它造成你花钱时无感觉。很多人可能有这种体会，觉得刷卡消费时不是在花自己的钱，这使你不知不觉间花掉很多钱，造成浪费。因此，要养成量入为出的习惯，要慎重地使用信用卡，尽量改用现金消费。

要养成量入为出的习惯，要慎重地使用信用卡，尽量改用现金消费。

远离消费陷阱

（一）消费陷阱面面观

生活中你会面临各种各样的消费陷阱，这些消费陷阱会吞噬你的钱财。下面，我将主要的消费陷阱进行列举和分析，希望你能加以警惕。

1. 商场打折销售陷阱。

以前是逢年过节，商场的商品才会打折出售，现在打折对商家来讲

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

已经成为家常便饭。有的商场甚至是月月打折、年年打折。消费者在获得打折实惠的同时，也会面临很多的打折陷阱。

陷阱一：先涨后降。

商家利用消费者喜欢购买打折商品的心理，在打折之前先把商品的价格涨上去，然后再打折。消费者实际付出的价款同打折前基本没什么区别，有时候甚至还会多付钱。

陷阱二：打折商品、概不退换。

商家利用商品打折的机会将一些滞销品、残次品出售，并且不予退换。

陷阱三：购物返券。

很多商场在打折的时候都会推出各种各样的购物返券。比如买 100 元送 30 元、送 50 元等。很多消费者为了充分利用手中的返券，在购物期间成为“券奴”，在商场里疲于奔命，在花光了返券的同时又多花费了不少金钱，甚至买了一些自己在生活中根本不需要的商品。

陷阱四：抽奖促销。

商场中经常会搞抽奖的活动，但奖品并不是免费的。有一次，我带儿子去买儿童节的礼物，商场导购小姐说可以抽奖。抽到奖后却要我花 90 元购买一幅字画，当时我就拒绝了，因为那幅画对我没有什么用。有些商场往往采用抽奖的方式促销，乘机搭便车销售那些平常很难销售出去的东西。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

陷阱五：商场保留“最终解释权”。

一旦消费者同商场发生了纠纷，商场怎么说怎么算，若干“霸王条款”使消费者的权益得不到保障。

陷阱六：尾货甩卖。

有一些商家在大的商场或酒店中借销售外贸服装尾货为名，实际上在销售假货。

2. 电视广告销售陷阱。

打开电视机，电视上往往充斥着各种各样的广告，宣传各式各样的商品。其中，大多数广告对所宣传商品的作用和功效都有夸大的成分。有一些广告商利用名人效应，宣传一些功效子虚乌有的商品。2007 年被中央电视台曝光的两种商品，一种是藏秘排油，另一种是锅王胡师傅无烟锅。藏秘排油的广告语是“三盒抹平大肚子”，实际上有些人在服用之后，不但没有减肥，体重反而增加了，而它的价格却很高；锅王胡师傅的广告语是“炒菜无油烟，炒菜不粘锅”，而实际的使用效果是既有油烟又粘锅，而它的售价是普通锅的近 10 倍。

与此相类似的，夸大了商品功效的广告，在电视上并不鲜见。

3. 邮购陷阱。

很多家庭都收到过邮购商品的小广告。打开小广告，邮购商承诺用邮寄的方式销售许多物美价廉的商品，诸如服装、玩具、电子产品等。由于邮购这种方式供需双方无须见面，在市场邮购活动中，一些不法的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

经营者往往将邮购变成欺诈消费者、谋求暴利的手段。

具体地说有以下几种欺诈方式。

欺诈方式一：款到发货，实为拖而不办。

消费者在把钱汇给邮购商之后，汇过去的钱犹如石沉大海，迟迟收不到商品。

欺诈方式二：虚假广告实为诈骗。

我从网上看到这样一个案例：有一则邮购广告上写着，本单位销售无毒、无味、无副作用的鼠药，每公斤100元。有位农民想购买两公斤，钱汇给邮购商之后，不久收到一封来信，信里面写着这样一句话："一间房子养一只猫，两间房子养三只猫。"

欺诈方式三：质优价廉实为质劣价高。

有些邮购商给消费者发的货同邮购广告上写的完全相悖，他们邮寄一些质量非常低劣的产品，比如以玩具照相机冒充真的照相机，以无法听的"随身听"冒充随身听。如果你要求维修，他回答可以，但是要你再支付邮购费，最终你购买的邮购产品比名牌产品还要贵。

欺诈方式四：明为中奖，实为骗钱。

很多不法之徒都会在你邮购过程中通过手机短信、电话、网站、邮寄等方式告诉你中了大奖，奖品包括轿车、现金、笔记本电脑、手机，等等。同时，他们告诉你要先缴纳手续费、公证费和税金之后才能领取。有些人为了获得大奖，兴奋之余就会将几百元、几千元甚至几万元的费

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

用汇入骗子指定的账户。骗子收到汇款后，就会从人间蒸发。

4. 讲座促销陷阱。

很多老年人都接到过热情的电话邀请，被邀请去参加免费的医疗讲座和免费体检。主办方的目的是向老人们推销质次价高的保健品，以下是他们惯用的招数。

招数一：热情电话打上门。

招数二：请“知名专家”上台讲课，这些“专家”大多是一些江湖“专家”。

招数三：恐吓攻心战。

由于来到现场听讲座的基本上都是老年人，老年人都非常关心自己的健康，害怕生病。举办人正是抓住了老年人的这种心理，在讲座过程中经常播出一些关于老年人生病的非常夸张的录像，用一些触目惊心的数据对老年人进行恐吓，让老人产生恐惧心理，与此同时，他们会讲述某种保健品具有神奇功效，为稍后的产品销售进行铺垫。

招数四：当场免费体检、看病。

经过一个多小时的讲座后，这些“专家”就会当场为老人免费作体检。体检的项目非常多，在场的所有老人都会被查出有各种各样的疾病，在场的“专家”当场会为“病人”开出大剂量的药方，药方上的“药品”就是刚才“专家”介绍的保健品。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

招数五：送货上门、登门取款。

很多老年人在决定购买“专家”推荐的产品之后，由于兜里没有带那么多钱，主办方就会派人送货上门，非常热情地跟随老人们回家取钱。

5. 数码产品销售陷阱。

如果你想买电脑、摄像机、手机，一般都会选择某个电子产品大卖场。在购买这些电子产品时，你可能会面临以下的销售陷阱。

陷阱一：“转型”销售。

所谓的“转型”销售是指销售员以“实际效果很差”或者缺货为由，让不明内情的消费者放弃自己原来看好的机型，转而购买那些价格更高、利润更高或者不畅销的产品。很多消费者在“专业人员”的强大心理攻势下，花更多的钱买回了超出自己需要或预算的机型。

陷阱二：水货与翻新二手货当新品卖。

有些电子产品经销商以超低价格推出某款产品，但又大都不敢开发票，或者提供假发票。不言而喻，这款产品大都是水货或者是翻新二手货。因此，在购买电子产品时，一定不能光图便宜。

陷阱三：配件陷阱。

为了吸引顾客，很多销售商把产品的价格报得很低，甚至低于进货价。但是，哪个商家愿意作赔本买卖呢？骗人伎俩就藏在搭售配件上。比如买数码摄像机，一般要配存储卡、第二块电池，以及原装包之类的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

产品配件，这些高价配件就是经销商的赢利点。

6. 教育消费陷阱。

陷阱一：名校分校陷阱。

很多普通中学为了便于招生，往往同某些名校“联姻”，打着某某名校的分校招牌。很多家长慕名而来，殊不知名校和名校的分校之间并无实质联系，只是借用名校名称罢了。家长们缴纳数目不菲的择校费之后，孩子却没有受到名校的教育，这样就跌入了名校分校的陷阱。

陷阱二：高校招生陷阱。

近年来，在高校招生录取期间，一些招生中介诈骗活动猖獗，他们主要的招数：一是冒充高校人员，二是打着接受高校委托的旗号，三是以“自主招生”哄骗，四是以“低分高录”哄骗，五是宣称有招生的“内部指标”，六是以地方、军队院校“特招生”的名义哄骗，七是邮寄假的录取通知书，八是篡改网上公示的招生名单。

陷阱三：海外留学陷阱。

随着国内赴海外留学的人越来越多，国外有一些不法分子借机在国外开设“三无大学”。所谓“三无大学”就是“无校舍、无师资、无资质”的大学，在国内招生。还有些人也打着国外名牌大学分校的招牌在国内招生，很多出国留学的人在国内缴纳了巨额学费之后，到了海外方知被骗。

陷阱四：远程教育海外文凭陷阱。

有些国内的教育机构和海外教育机构联手，推出了远程教育的课程

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

体系，宣称在国内通过远程教育即可获取海外著名教育机构的文凭。殊不知这些海外文凭一文不值，它是国内某些教育机构在海外自己注册的文凭，完全是“出口转内销”的文凭。结果学生花了很多钱，竟然只买到了一张废纸。

陷阱五：名牌家教陷阱。

针对有些学生中考、高考成绩不理想的现象，某些家教公司就推出了价格不菲的名牌家教。声称一旦聘请了这些名师，学生的成绩会在短时间内得到大幅度提高。但是结果往往同他们原先的承诺不符，很多支付了巨额家教费的家长并没有看到孩子们的成绩有很大的提高。找这些家教公司退钱几乎是不可能的，有些公司甚至演出了“人间蒸发”的一幕。

陷阱六：海外职业资格证书陷阱。

我们国家的教育进入职业教育和学历教育并重的时代，很多海外的职业教育机构看好了中国巨大的人才培训市场，纷纷在国内推出了海外职业资格证书。他们纷纷打着“国际化证书”的幌子，用非常昂贵的价格吸引国内的人参加各种职业证书的培训和考试。他们往往宣称，一旦持有海外职业资格证书，就有了国际化从业的背景，就可以在全球范围内执业。这种说法十分荒唐，完全是无稽之谈。姑且不说大多数人都到国外执业根本不可能，即使有一小部分人到国外执业，他们也会面临语言不通、人脉关系不广的障碍，职业证书很难帮助他们谋生。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

7. 求职陷阱。

陷阱一：试用期陷阱。

由于很多公司在试用期期间给员工的工资待遇很低，这些公司往往在试用期一结束就把员工解雇，招聘新的试用期员工，以达到节约成本的目的。

陷阱二：培训陷阱。

很多机构以招聘为名，其实是替某些培训机构招揽生源，有些招聘机构甚至规定在新员工进入公司之前，先要缴纳一定数额的培训费，培训之后才能上岗，这实际上也是一种求职陷阱。

陷阱三：岗位名称陷阱。

很多招聘广告中写着招聘市场总监、保险事业部经理，实际上是在招聘保险代理人。

陷阱四：实习陷阱。

很多公司以招募实习生为名，其实旨在使用廉价劳动力。

陷阱五：巧立名目，收取费用。

让新进入公司的员工缴纳押金、培训费、服装费等，谋取不义之财。

陷阱六：创意剽窃。

有些公司在招聘时，要求应聘人员提供某些创意和方案，借此无偿获取好的创意和方案。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

陷阱七：借招聘作广告。

有些公司长年进行招聘，目的是为了作廉价广告。

陷阱八：购买岗位陷阱。

有些机构招聘员工时要求应聘人员先投资，然后才能获取工作岗位。很多传销机构就是这么做的。

8. 婚介陷阱。

人们由于工作越来越忙，加上工作的范围所限，很少接触到异性。很多人解决婚姻问题不得不求助于婚介公司。有些不法的婚介公司就应运而生，他们打着介绍异性的旗号欺骗消费者。婚介陷阱主要有以下几种：

陷阱一：免费建档、高额会费。

建档并不等于入会，如果你建立档案但不入会，就无法获得婚介服务。如果你要入会就要缴纳几百元、上千元的会费。

陷阱二：编造“优秀会员”。

有些不法的婚介公司都会在广告上打出“优秀会员”英俊潇洒、有房有车、月薪过万等吸引人的广告词，吸引人们入会。如果你一旦入会，他们就会以种种借口，千方百计加以回避，你想见你的意中人可难了。

陷阱三：“慷慨”承诺、永不兑现。

你在入会前提出想见什么样的对象，他们会满口答应，但是他们永远不会给你安排时间。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

陷阱四：乱点鸳鸯谱。

不法的婚介公司会积极地为你介绍对象，但是同你的要求相差很远。当你见过几十个人之后，如果还不满意，你也许会怀疑自己是否太挑剔了，婚介公司正好可以顺水推舟地推卸责任。

陷阱五：利用婚托行骗。

有些不法婚介公司和一些“优秀会员”勾结行骗，或者直接雇用“婚托”同你见面，然后以种种借口加以推托。

陷阱六：经常更换“红娘”。

第一次你见的是A老师，第二次见的是B老师，他（她）们相互之间互相推托、互相推诿，合起伙来“忽悠”你。

陷阱七：开联谊会。

所办的联谊会都是没有质量的联谊会，只要凑够人数就算开过了。

陷阱八：玩“空城计”。

9. 家庭装修陷阱。

很多人把家庭装修称为“遗憾工程”，因为从选择装修公司到购买建材，哪个环节出现纰漏都会留下遗憾。这些环节中隐藏着各类陷阱，让人防不胜防。

陷阱一：“零甲醛”装修。

随着人们健康意识的增强，人们对装修的环保标准要求越来越高。为了适应这种需求，一些装修公司推出了“零甲醛”装修的新概念，这

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

种装修号称所用的装修材料都是经过国际或国家认证的绿色环保产品，甲醛含量几乎为零，同时这种装修的价格要比普通装修高得多。实际上，在家庭装修中要使用多种含有甲醛的建筑材料，“零甲醛”是不可能的。

陷阱二：装修套餐。

近些年来，装修套餐十分盛行，“388元/平方米”以及“38 800元精装搬回家”等套餐形式比比皆是。消费者就是看中了装修套餐价格便宜、装修方便的特点。但是在实际装修过程中，装饰公司往往不断增项，而所有增项都需要消费者另外付费。

陷阱三：代购材料。

有些设计师为拿回扣，以“方便客户代购材料”为幌子，与材料经销商串通一气，抬高价格。

陷阱四：口头约定。

有的装修公司为了尽快签订合同，口头承诺一些服务项目，如免费搬运装修材料等，但在施工过程中却无法兑现。

消费陷阱还有很多，比如旅游中的零团费陷阱、一日游陷阱、婚庆消费陷阱、看病医托陷阱、殡葬消费陷阱，甚至供佛烧香都存在种种陷阱。

（二）如何规避消费陷阱

1. 调查研究，计划消费。

在进行重大消费之前，你要进行深入地调查研究，要做到货比三家、

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

心中有数，这样你就不会轻易被那些不法之徒欺骗了。

2. 要以理性面对热情。

不论在任何时候、任何情况下，你都不要被那些销售人员的热情所蒙蔽，你要记住他们不是对你热情，而是对你兜里的钱热情。他们一旦骗到了你兜里的钱之后，就不会再对你那么热情了。你不要觉得磨不开面子或者不好意思，如果你不好意思，他就会“好意思”了。

3. 不要贪便宜。

中国有一句老话，叫做“便宜没好货，好货不便宜”。不要因为一时贪便宜，最后因小失大，贪了小便宜赔大钱。

4. 克制虚荣心。

不要因为好面子而花掉自己认为不该花的钱，死要面子只能活受罪。

5. 抛弃不切实际的幻想。

你不要指望吃三盒减肥茶就可以抹平大肚子，这是违背人体规律的；你也不要指望拥有一套炒股软件就可以成为股神，在股市中就可以战无不胜、一夜暴富；你也不要轻信，你会突然间中了什么大奖，因为天上不会掉馅饼。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第三章

别让债务缠一生



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

在北京的一家中档商场里，刘小姐在高兴地逛着，她时不时兴奋地比比这个，试试那个，27 岁的她跟大多数女孩一样喜欢漂亮的衣服并想据为己有。但是，刘小姐只是试，不敢买。原因很简单：因为她和丈夫贷款买了房。

刘小姐和丈夫在 2008 年买房结婚。刘小姐在一家培训机构工作，每月收入 3 000 多元。她的丈夫在一家软件公司工作，每月收入 7 000 多元。房子的首付是刘小姐夫妇和双方父母一起凑的，贷款 80 万元，每月还贷要 5 000 多元。为了尽早还完贷款，夫妇二人把每月的家庭开支控制在 2 000 元以内。他们尽量不外出吃饭，避免应酬，工作午餐从家里带，去超市买贴有“黄色标签”的特价商品，很少添置新衣服，不去看电影和演出。总之，为了这套房子，生活中没有了鲜花、没有电影、没有好看的衣服、没有美味的大餐，每天的生活就像一部机器一样紧张地运转。原因只有一个：还房贷。相信在现实生活中，像刘小姐夫妇这样生活的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

人不在少数，他们被称为“房奴”。

在当今的社会，信贷消费已经成为普遍现象，越来越多的人加入信贷消费的行列。比如买车、买房、买一些消费品，都会采用向银行贷款的方式。“花明天的钱享受今天的生活”这种消费方式得到了不少人的认同。但是有些人由于过度负债消费，成为房奴、车奴和卡奴，使自己的生活陷入了困境，这一现象有必要引起我们的重视。我在媒体上看到过一家调查机构关于信贷消费的报道，他们在北京、上海、广东对1 500名大学生进行了问卷调查。在这1 500名大学生当中，有30%的人表示他们要在毕业后5年之内买房子，有20%的人表示要在毕业后5年之内买汽车，他们大都选择向银行贷款的方式来购房、购车。可见，信贷消费的人群在未来会有逐渐扩大的趋势。因此，我们有必要对负债的现象进行系统、深入的分析，引导人们对债务有一个清醒的认识，以免人们在信贷消费的同时背上沉重的财务负担。下面，我们先从债务的分类说起。

债务的分类

我们把债务分为两类：一类是良性债务，一类是不良债务。

（一）良性债务

所谓良性债务就是如果个人购买住房（自己居住）向银行贷款，月

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

还款金额不超过月收入的30%，这样的债务就属于良性债务。住房这种商品，在人们的生活中是一种非常特殊的商品，拥有自己的住房会给一个人带来内心的祥和与平静，会给你的太太一个家。我们经常讲一句话，你要给一个女人一个家，就应该给她一栋房子。拥有自己的住房是很多人的梦想，住房又是一宗大的消费品，购买住房需要花费巨额资金，购房人有时难以承担全部价款，因此向银行适当地进行贷款，成为很多购房人的必然选择。但是在购买住房的时候，一定要严格控制贷款的比例。

要把每月的还款额控制在月收入的30%之内，这是根据我自己多年理财经验得出的经验数值。在你向银行贷款的时候，银行通常都会给你另外一个数据，就是要求购房人每月的还款金额不要超过家庭月收入的50%。我认为50%的比例是贷款人还款的极限比例，如果购房人的还贷比例达到了月收入的50%，在这种情况下，对购房人来讲就不具备财务的弹性，如果一旦收入减少，就很容易使购房人陷入财务困境。现在社会上出现了很多房奴，就是因为他们每月还款额严重地超过了他们的实际支付能力。

> 要把每月的还款额控制在月收入的30%之内。

如果能够将还款额严格地控制在月收入的30%之内，就会让你住自己房子的同时，在财务上处于安全的境地。30%~50%之间就给你留出了足够弹性，不至于让你因为收入的变化背上沉重的财务负担。因此，将购买住房还贷比例控制在月收入的30%之内，是一种良性的债务。在现

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

实生活中，我们看到很多人在贷款购买房子后，每个月向银行支付月收入的 10%~30% 的还款额，他们心安理得地住在自己的房子里。

（二）不良债务

所谓不良债务有以下几种：

第一种不良债务是贷款购买住房时，每月的还款金额超过月收入 50% 的债务。因为这样会使借款人背上沉重的财务负担，受到巨大的财务压力，甚至陷入财务上的困境。

第二种不良债务是贷款购车。一个人贷款购车本身就说明这个人的财务有问题。汽车是一种持续消耗资金的消费品，你购买一辆车之后，每个月的汽油费、养路费、停车费、过桥费，每年汽车的保险费、保养费、修车费，还有违章罚款，都会让购车人持续地花钱。而汽车又是一种贬值非常快的商品，如果你买了一辆新车，10 分钟之后想卖出，可能只会卖到原价的 75%；如果是一年后再卖出，最多只能卖出原车价的 50%。因此，贷款购车对购买人来说是一种非常不好的债务，它会持续地吞噬你的现金，使你原本不佳的财务状况更加恶化，社会上出现的车奴大都是贷款购车一族。

第三种不良债务是信用卡消费。现在越来越多的人使用信用卡购买商品，信用卡消费实际上是向银行贷款来购买商品。信用卡贷款首先是一种高利贷，如果你不能按时向银行偿还贷款，银行会按照每日万分之

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

五的罚息向你收取利息，一年下来罚息就是 18%，远远高于目前银行的商业贷款利率，这是一种典型的高利贷。信用卡还是一种“财务鸦片烟”，它是一种可以让你上瘾的东西。日常生活中，刷卡消费已经成为很多人的一种习惯，我在超市中见过有人购买几元钱的葱和蒜也去刷卡付账。我之所以称信用卡为“财务鸦片烟”，是因为时间一长，它就会麻痹你的财务神经，使你误认为信用卡本身就是钱。其实信用卡本身不是钱，而是债，你刷卡的同时是在向银行举债。媒体有报道说，台湾和香港有很多大学生在上学时就用信用卡购物的方式向银行贷款消费，由于他们没有固定收入，每个月只能向银行还最低限额的还款额。几年的大学生活结束后，他们在工作后的前四五年，都会努力工作挣钱，向银行偿还巨额的信用卡贷款本息。有这样一个小故事，台湾有一位歌手叫黄品源，他在 10 多年前，唱过一首歌《你怎么舍得我难过》，一举成名。此后的很长一段时间，他没有出过新的唱片。其中有两年左右的时间，他没有任何收入来源，基本上是靠刷信用卡消费来维持自己的生活。直到多年后，他又出了一首新歌《小薇》，再一次走红，使他获得了很多收入，借此偿还了积欠银行的信用卡本息。此后，黄品源告诫周围的朋友们，一定不能养成刷卡过日子的习惯。

现在，很多商业银行在大学生中间推广使用信用卡。这对原本没有多少理财知识的大学生来说，是理财方面的一种误导。信用卡是靠持卡人的信用来向银行借款的。从本质上来讲，大学生根本没有收入，他们

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

本身没有信用可言。银行向大学生推广信用卡，并不是看上了大学生的信用，而是大学生父母的信用。对于一些家境好的大学生来讲，这没有什么关系；对很多家境不好的大学生来讲，如果养成了刷卡消费的习惯，无疑会给学生的家庭造成很大的财务压力。子女可能会在不知不觉中刷光父母手中的钱，刷光父母的养老金。因为对于年轻人来说，他们在消费上的自制能力比成年人差很多，一张信用卡在手，他们花起钱来就会无所顾忌，就会更“乱花钱”。

银行为了鼓励持卡人刷卡消费，还推出了一些刷卡有积分、刷卡有礼品的促销活动，这其实是在鼓励持卡人多花钱，是在鼓励持卡人给银行多送钱。由此可见，信用卡消费是一种不良债务。如果过度刷卡消费，就会造成持卡人财务上的压力，甚至使持卡人陷入财务上的困境，我们在日常生活中经常说到的卡奴就是由于过度刷卡消费造成的。

（三）良性债务是有可能转化为不良债务的

这里说一个真实的案例。2000年，我认识一对年轻的夫妇，他们都从事当时最热门的职业，在网络公司任职。男主人是一家网络公司的中层主管，女主人是一名工程师，两个人每个月的薪水加起来有3万元。男主人还享有公司的股票期权，他所在的公司准备在美国纳斯达克上市，如果上市成功，他就会成为一个不折不扣的网络“新贵”。在这样一个丰厚收入和对未来美好憧憬的情况下，他们在2000年买了一栋大房子，一

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

共花了150万元。其中首付20%，约为30万元，其余的120万元向银行贷款。在2000年的利率水平下，他们每个月的还款额将近9 000元，相当于他们每个月3万元收入的30%，他们每个月很轻松地偿还着银行的贷款，没有感受到任何财务上的压力。但是好景不长，2002年，互联网行业面临一个重新洗牌的过程，大量的网络公司倒闭，他们二人所在的公司也未能幸免，相继倒闭了。虽然凭着他们的高学历和在IT行业的从业经历，他们很快又找到了新的工作，但是收入跟以前相比不可同日而语，两人的收入降到了每月只有1万元。1万元的收入，却要偿还9 000元的房贷，这无疑对他们形成了巨大的财务压力，家庭顿时陷入财务困境。在苦苦支撑了几个月之后，他们手中的存款几乎消耗殆尽，实在是撑不下去了，男主人就给我打电话，问我说："大哥，你说我该怎么办？"我告诉他："你现在没有别的办法，只有一条路可以走，就是把房子卖了。"夫妻二人在经过痛苦的思想斗争之后，把房子卖了，又重新租了一套两居室。他们跟我说："虽然现在没有自己的房子了，租住的房子也没有以前那么宽敞，但是自从卖了房子之后，心情比以前好了许多，没有了那种焦虑的感觉。"

> 人们在借贷消费的同时，应该对自己未来的收入情况有一个比较现实的预期。

通过这个案例，我们可以总结一点经验：人们在借贷消费的同时，应该对自己未来的收入情况有一个比较现实的预期，否则，一旦未来的收入水平降低，现有的良性债务很可能就会转化为不良债务，使你的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

生活陷入困境。因此，我一直强调计划消费、理性消费是理财极其重要的一项原则。

为什么会负债？

上面讲到，越来越多的人都步入信贷消费的行列，成为负债一族，很多人背上了不良债务，甚至成为房奴、车奴和卡奴。现在要分析一下，是什么原因使他们背上了不良的债务，这里需要研究一下负债的起因。

（一）冲动消费

现代人的生活每天都被形形色色的广告包围着，打开电视满眼充斥着各种各样的广告，楼道里被广告商安放了广告播放器，电梯里会看见小型广告，街道上到处充斥着巨型广告牌。无论是商品的制造商、经销商、广告商，他们都在倡导着一种“消费，消费，再消费”的文化。电视上令人眼花缭乱的广告，商场里五天一打折、八天一促销，这些统统都在刺激着人们的购买欲望，让你不知不觉地受到诱惑，冲动消费，加之现在越来越多的人手持信用卡，冲动消费的行为就更容易发生了。

有一次我接受媒体采访，他们让我给女性理财提一些建议。我说：“其实女性理财和男性理财没有什么本质的区别，如果要说有区别的话，我就给女性们提个醒，要尽量克制冲动消费。”商家有一句话，女人和孩

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

子的钱是最好赚的，就是因为大多数女性朋友都容易受到各种广告的诱惑，产生冲动消费的行为，而且女人大都掌握家里的日常消费支出大权，因此，商家就会想尽各种各样的办法让女人消费时“冲动”。那么，让我们来看看女人究竟愿意为哪些事情“冲动消费”？

1. 美容。

打开电视机，屏幕上经常可以看到各种化妆品的广告。这些广告大都通过“演员”现身说法，告诉女人用了这样的化妆品，你的皮肤就会像丝绸一样光滑，像少女一样紧绷。电视上往往会出现这样的镜头，满脸皱纹的中老年妇女，用了广告宣传的化妆品，一个月之后，皱纹就会从她们的脸上消失。这样的广告无一例外都有夸大的成分，但是对于青春不在的女人来说，有着巨大的诱惑力，因为每个女人都希望青春永驻，皮肤紧绷。但实际上，出现广告上宣传的效果根本是不可能的事情。我以前看过一篇文章，宣传慈禧太后的护肤方法。慈禧太后到了 60 岁的时候，皮肤还是非常好。她每天坚持用牛奶洗脸，坚持用玉棒按摩脸部，60 岁时看起来仍然非常年轻，皮肤细腻光滑。但是我相信，无论慈禧太后的皮肤看起来再怎么好，她也不可能像 18 岁少女那样紧绷。同样道理，你用再好的化妆品，也不可能完全找回你失去的青春。但是，希望自己永远年轻是每个女性朋友心中的幻想，商家会利用你这种不切实际的幻想，让你去购买实际上再也回不来的青春。很多女性朋友看了这样的广告之后，就会产生强烈的购买冲动，到商场一刷卡，买走商品的同时也

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

为自己增添了一笔债务。同上述广告类似的还有诸如祛斑、去眼袋的广告，大致的内容也如出一辙，都在诱导女性朋友为美容“冲动消费”。

2. 减肥。

每个女人都觉得自己胖，减肥几乎是每个女人一生的爱好和追求。因此，商家会生产出各种各样的减肥食品、减肥保健品来满足女人减肥这一永恒的市场需求。我看过这样一则减肥药膏广告，屏幕上出现了一位女明星，她告诉观众，她生过小孩之后的3个月，由于用了这种减肥药膏很快减掉了腰部、腹部所有的赘肉，又恢复到了生育之前的状态。在她之后又有两位女明星站出来现身说法，说此种减肥药膏具有与众不同的神奇效力。这样的广告几乎对所有女人都是有吸引力的，从而促使上述减肥产品一度非常畅销。后来，有一些消费者在使用之后，并没有出现广告中描述的神奇效果，她们向有关部门投诉。有关部门向广告上的女明星查证的时候，她们的手机不是处在关机状态，就是无人接听。女明星们其实并不是减肥产品的真正使用者，她们只不过是商家付费请来的演员。商家不过是利用明星在大众眼中的影响力，诱导更多的人掏钱购买减肥产品。如果你看了广告一冲动刷卡消费，你就不幸地背上了一笔债务，而你的腰身不可能因为抹了这种减肥药膏变得苗条。你要想腰身变得苗条，其实有一种不花钱的办法，就是每天坚持做仰卧起坐。

3. 漂亮的衣服。

逛商场几乎是所有女人的爱好，是女人生活的一部分。在2000年网

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

络非常发达时，有些网络商家说要开设网上商店，我当时就告诉他们这是不可能的，因为网上购物是满足不了女人看时装、试穿时装、买时装的这种癖好的。我们在商场里经常会看到这样的情景，女性朋友在一家时装专柜试穿各种各样的衣服，旁边的导购小姐在女人试穿每一件衣服时几乎都会发出同样的赞叹：这件衣服非常适合您穿，您穿了以后显得腿长、腰细，非常适合您的气质。其实我们看的时候，觉得试衣的人并不适合那些衣服，但是女人在听到这些赞美言词时，就会产生购物的冲动，果断地买下并不适合她们的衣服，有些衣服甚至会永远放在衣柜里。我相信很多女性朋友都会有类似的经历。记住一点，这种事不要经常对你的丈夫说，要不你的丈夫会不高兴的，他会觉得你很浪费。

4. 丈夫的健康。

大多数女人都把丈夫当做家里的顶梁柱，当做自己的依靠，虽说现在女人也能顶半边天，但很多女人骨子里还是有这样的想法。现在的社会竞争越来越激烈，男人面临的压力很大，他们在追求事业成功的同时也在透支生命。女人心里都很在意自己丈夫的身体健康，希望丈夫在为事业拼搏的同时保持身体健康。很多商家充分利用了女人这种心理，推出了很多男性用的保健品，这些保健产品的广告大都把女性作为购买对象。广告中会出现这样的画面：男主人拖着疲惫的身体回家，女主人关切地递上一盒保健品，男主人满怀感激之情，向妻子报以会心的微笑，整个房间都洋溢着幸福和温馨的气氛。广告在告诉电视机前的女人们，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

该给自己的丈夫送健康啦！然后，这样的情景就会在现实生活中出现在很多家庭，当然很多女人也会为此多背了一笔“卡债”。

5. 孩子的欢乐。

上面提到了商家总结的一条经验，“女人和孩子的钱最好赚”。如今，孩子是家里最有钱的人，因为一家一般只有一个孩子，每位父母都不愿意让自己的孩子失望。我的儿子小时候喜欢看各种各样的动画片，每看完一部动画片就有购买相关光盘、图书、玩具的欲望。他会想方设法让我太太带他去商场。现在的动画片已经形成完整的“产品链”，几乎电视上热播的每部动画片，在商场里都能找到相关的光盘、玩具、图书，甚至服装。商场为了促销，就会在“儿童天地”营造出非常良好的氛围，从而激发孩子的购买冲动。父母在孩子面前永远是弱者，孩子的冲动几乎肯定会波及父母，我儿子与妻子去商场从来不会空手而归，经常是“超额完成任务”，好在我太太不用信用卡消费，否则我家就会背上很多笔“玩具债”。

上面讲到的只是引起女人冲动消费的几个方面，其实在现实生活中，任何一种新产品、新款式、新事物都会引起女人的消费冲动，因为女人喜欢变化、喜欢标新立异、喜欢“尝鲜”，这是女人的消费“本性”。因此，女人就成为商家的“搂钱”重点。我在这里没有贬低女人的意思，其实男人也有冲动消费的时候，但由于大多数男人不喜欢购物，在家里又不掌握日常消费财权，因此“冲动消费”的机会会少很多，负债的机会也

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

同样会少很多。男人不爱冲动消费，并不代表男人没有其他消费问题，男人在“虚荣消费”方面，问题很严重。下面就来说说男人虚荣消费的问题，这样女人就会感到平衡。

（二）虚荣消费

人人都有虚荣心，人活着都会自觉或不自觉地跟周围的人进行攀比，都愿意在别人面前显得光彩。美国有一位作家说过一句话：“你的破产是因为别人的眼睛。”如果这个世界上除了你都是瞎子，那么你穿什么，甚至不穿衣服都无所谓，因为你无人可比。但可惜现实生活并不是这样，你周围的人都穿着衣服、开着车子、住着房子呢，你可以清楚地看到别人的生活，眼一见心就烦了。你会问自己：为什么老张的车比我高级，老李住的房子比我大，老赵家的孩子可以去“贵族学校”上学？诸如此类的问题多着呢。这就是虚荣心在作祟，从而引发了虚荣消费。虽说人人都有虚荣心，但男人在这方面表现的要比女人更突出。其实，虚荣消费也算冲动消费，是冲动消费的另一种表现形式。

虚荣消费也算冲动消费，是冲动消费的另一种表现形式。

我有个朋友是留学德国的博士，他给我讲了一个男人买尿布的故事：“在德国，一个家庭在小孩出生后的一段时间里，一般是由男人去超市购买生活日用品。超市的工作人员发现了一个奇怪的现象：很多男人一手拎着‘尿不湿’走出超市的时候，另一只手都会拎着一箱啤酒。超市请

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

教消费方面的专家来寻求其中的原因，但消费专家解释不清个中原因。后来，超市请来了心理学方面的专家，他说这很容易解释，德国是大男子主义盛行的国家，男人很爱面子，一个大老爷们儿拎着一包‘尿不湿’显得没面子，如果拎上一箱啤酒，别人就会以为他是买啤酒时顺便买了一包‘尿不湿’。超市发现这个秘密之后，就把啤酒和‘尿不湿’码放在一起，结果，超市当月的啤酒销量增长了近 50%。”

我们再来看看男人买车。车像是男人的玩具，男人开车的时候会有一种征服和驾驭的感觉，能体现出男人的经济实力；车是男人的面子，有人说 50%的男人买车是因为虚荣心和面子。设想一下，一个男人新近交了个女朋友，如果推着一辆自行车去接女朋友，在现阶段是很没面子的事，但如果开辆新车停在女朋友面前，那种感觉就不一样了，哪怕这车是贷款买的。这不仅给足了自己面子，还会在女朋友面前证明自己的“能力”。我有个朋友，在几年前刚时兴买车的时候就贷款买了辆新车（大众化的那种）。他当时提出的口号是：扩大生活半径，扩大交友圈，提升自己的层次。但是，五六年过去了，我没见他的生活有什么变化，生活半径并没有扩大，还是那些朋友，到现在也不知道上流社会是什么样子。他刚开始有车的时候很兴奋，朋友家有个事儿，他会很热心地当司机，但时间一长，发现油钱还得自己掏，也就热心不起来了。他家离工作单位很近，走几分钟就到了，每天开车去上班，如同杀鸡用牛刀，开车去买菜呢，又实在有些小题大做。现在，车对他来说基本上就是一个摆设，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

买车的贷款倒是还完了，可惜给银行付了相当多的利息。

我还认识一个人。几年前北京兴起购买郊区别墅的热潮，他也跟风去郊区买了一栋别墅（不是很贵的那种），装修完了去住了几天，别墅住着还可以，但交通实在太不方便了，他住的地方还没有公交线路，每天出来要先坐“摩的”，然后才能到公交车站坐上公交车。还有一点：住别墅的人出门坐“摩的”，这同自己的身份太不相称了。考虑再三之后，他凑了几万块钱，又贷款买了一辆挺便宜的汽车。没车还好（可以跟别人说不会开车），一旦有车，原来有的幸福感一下子就消失了。因为不买车的时候，别人还不知道他有多少钱，买了一辆便宜车，别人一下子就知道他的家底了。所以说，没车的男人难，没好车的男人更难。背后被人指着说“穷”，对一个男人来说是莫大的“耻辱”。

说完了车，咱们再来说说房子。现在拥有自己住房的人越来越多了，如果一个家庭没有自己的住房，那么男主人脸上肯定是没有“光彩”的，这不是我在给男人施加压力，这是社会的氛围。比如，一个女人要结婚了，但结婚没有自己的房子，那么这个女人的家人和朋友都会为她的婚姻感到“惋惜”和“委屈”，她的“准”丈夫会感受到巨大的精神压力。为了挽回男人的面子，他就有可能超出自己的经济能力“过度贷款”买房，面子是有了，可是这对夫妇可能会在婚后相当长的一段时间内陷入财务困境。这样的例子在现实生活中屡见不鲜。人人都有虚荣心，当你看到周围的人通过贷款拥有自己的住房时，你就会想：为什么我不能这

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

样，凭什么我比他们生活得差？你会在心里不断强化自己的这一想法，直到你实现了你的梦想，在别人的赞美声中搬进你的新家。当然，与你同时搬进新家的还有20年的银行贷款。当搬进新家后，你又面临一个新的问题：你的邻居大多开车上下班，而你却是每天坐地铁，这让你觉得很没面子。为了保持跟周围人同样的生活水准，你再次决定贷款购买一辆汽车。现在你终于成为有房、有车一族，但与此同时，你的财务状况也随之恶化。看看我们周围的人，特别是35岁以下的年轻人，他们有些人就是这样一步一步被房子、车子拖进财务深渊，成为“财务奴隶”的。

（三）对未来事业发展缺乏合理的预期

现在社会上存在这样一种现象：年轻人比中年人敢花钱，年轻人更比中年人敢借钱花。究其原因，是因为年轻人觉得自己年轻，赚钱的机会还有很多，借的钱一定能还上。一句话：很多年轻人对自己的未来抱着虚无的幻想。但现实生活跟他们的想象有很大差距，生活要比他们的想象残酷得多。让我们来看看现实生活是什么样子：

1. 就业难，挣高薪更难。

我们先来看看大学生、硕士生、博士生的就业情况吧。现在的就业形势异常严峻，刚毕业的大学生找不到工作的现象相当普遍，岗位竞争十分激烈。我们公司在2006年进行过一次招聘，招聘4名研究员从事理财方面的研究工作，一个月内收到的应聘简历有1 000多份，应聘人员

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

大都具有硕士学位以上学历，其中“海归”就有200多人。再谈谈薪水问题，现在一个大学毕业生在北京工作，起步的薪水很难超过每月2 000元，研究生约为每月3 000元。国内一所名牌大学金融学院的院长给我讲了一个故事：她的一个研究生去一家商业银行应聘，在经过多轮考试后，脱颖而出，最后由人事部的主管面试，主管问他：“你期望的薪水是多少？”他想了想，鼓足勇气说：“5 000元吧。”人事主管笑了笑说：“没问题，小伙子，不过那是几年以后的事。”刚刚走出校门的大学生找工作难，那些因种种原因失业的人找工作同样不易，看看每次招聘会上人山人海的壮观场面，就足以让你对自己的未来预期大打折扣了。

2. 就业人员年轻化。

看看招聘广告上对应聘人员年龄的要求，你就会对自己的职业生涯多一份担忧。现在各个单位招聘人员，基本上把35岁作为年龄的上限，如果你超龄，你就基本上没有面试的机会，除非你有特殊的才能和社会关系。即使你现在有工作，随着年龄的增长，你也会面对年轻人的岗位竞争，你的压力会越来越大。我有个在银行工作的朋友跟我讲：“你在银行工作，到了40岁，如果你还没有当上支行的行长、副行长，或者主任之类的职务，基本上你就没什么前景了。你见过40岁、50岁的客户经理出去拉存款吗？别说支行行长了，现在很多分行的领导也就30多岁，金融行业就是年轻人的行业，银行业如此，保险业、基金业的情况也大致相同。”我们再来看看社会上其他行业，从业人员年轻化的趋势也非常

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

明显，越老越值钱的职业越来越少了。要想越老越值钱，你就一定要成为本行业的顶级专家，这个要求对绝大多数人来讲是不太现实的，因为这不仅需要你的不懈努力，还要有机遇。

3. 难以同企业共同成长。

从宏观上看，中国经济自改革开放以来的30多年实现了持续高速的增长，未来仍将保持良好的发展态势，中国的综合国力将不断增强。但从微观层面来看，除了少数垄断行业，各行各业的竞争日益激烈，企业普遍感觉赚钱越来越难，轻轻松松赚大钱的时期已经一去不复返了。即使企业还能盈利，但利润也越来越少了。如果市场上出现了一个新的、高利润率的行业，那么很快就会有大量新的竞争者出现，从而迅速将行业利润率降下来。这就是人们经常说的宏观与微观背离的现象，就是说：宏观经济形势好，行业效益好，并不代表单一企业的效益好。同样的，企业效益好，不代表每个员工的收入高，因为企业的利润首先要满足股东的投资回报要求，其次才是员工的回报要求。我认识一个保险公司的销售主任，他所在的保险公司经过改制在海外上市了，公司的赢利保持持续增长。他对我说："公司上市了，可我们这些基层员工的日子却更难过了，以前提点儿手续费很方便，现在公司每年都要经过国际著名会计师事务所的严格审计，公司对费用管理得很严，我的收入比以前还少了。"一家已经上市的国有商业银行的支行行长对我说："我们干着国际化银行的活儿，拿着公有制银行的钱。至于银行的股权激励计划，受益人主要

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

是高管，普通员工得不到多少好处。”员工收入同企业效益不同步的另外一个原因是岗位竞争激烈，按一些企业老板的说法：“市场上最不缺的就是人才，你不干，后面有几十个人等着呢！同样一个职位，新来的人要求的薪水更低，干活更卖力。”我们上面说的还是经济效益好的企业，对那些效益不好的企业，加薪几乎是不可能的。从企业本身的生存状况来看，大部分企业活不过10年，成为百年老店不过是个梦。前面讲的是企业，如果你是公务员，收入就会稳定得多，但竞争也挺激烈，因为越往上“走”，职位越少，公务员干得不好也会下岗。现在的“铁饭碗”几乎找不到了。

4. 社会保障不够完善。

很多年轻人说：“西方人为什么就能借钱享受生活，我们为什么不能？”我认为他们只看到了表面现象，这里面包含深层次的原因。西方人敢于借钱消费的一个重要原因是他们的社会保障（包括企业保障）体系远比我们健全，如果你失业了，你会领到足够你吃饭的失业救济金；如果工作到退休，领到的养老金足以让你安度余生。但在我们国家暂时还达不到这样的水平，当然随着我国经济的发展，我国的社会保障（包括企业保障）体系也会进一步完善。

（四）无奈的选择

我认识的一个小伙子要结婚，他没有足够的钱买房，女朋友也很理

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

解他，两人准备租房结婚。可是女方的家长坚决不同意，他们说："我们养了这么大的女儿嫁给你，连个住的地方都没有，也太委屈我闺女了，这怎么能叫我们放心啊！"小伙子被逼无奈，向亲戚、朋友借钱付了首付，贷款买了一套两居室，算是把婚结了。房子是有了，但债务也来了。当然，这债务不仅包括银行的债，还有一种还不完的人情债。

（五）把借债当成一种生活方式

借钱生活已经成为有些人的一种习惯，比如，日常生活中出现的"卡奴"，他们手中往往有好几张信用卡，一张卡刷"爆"了换另一张卡，拆东墙补西墙，借新债还旧债，以债养债，最终的结果是陷入债务的泥潭，生活看不到希望。这里我来讲个小故事。有一个人将近 50 岁了，生活一直很贫困，很不如意，他特意去请教一个有名的算命先生。算命先生左算右算，最后对他说："你 50 岁之前一定既贫穷又落魄，生活很不如意，对吗？"这个人听了非常惊讶，觉得算命先生简直是神仙，他说："大师，您说得太对了，我的生活过得一直不顺心，再过几天我就 50 岁了，您看我 50 岁以后的生活会如何？"他充满了期待，等待大师的回答。算命先生说："你 50 岁以后依然贫穷。"他满怀狐疑地问算命先生："这是为什么？"算命先生说："因为你已经习惯过穷日子了。"这个故事说明了这样一个道理：如果你不断重复昨天的行

> 对于那些已经习惯于借债生活的人来说，如果你把借债当成一种生活方式，你就会陷入债务的泥潭不能自拔。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

为，你只能得到昨天的结果。对于那些已经习惯于借债生活的人来说，如果你把借债当成一种生活方式，你就会陷入债务的泥潭不能自拔。

负债让你失去什么？

中国有句老话，叫做“有得必有失”。那么，让我们看看负债的人们通过贷款住进了新房子、开上了新车子、背上了新包，他们最终失去了什么？

（一）失去现金

如果你向银行贷款购房、购车，你就一定要向银行支付利息。我们就以贷款买房为例，如果你向银行贷款 400 000 元，贷款期限为 20 年，采用等额本息还款法，按照每年 7.2% 的贷款利率计算，你每月要向银行偿还 3 149.4 元，每年要偿还 37 792.8 元，假设 20 年的贷款利率不变，你在 20 年间要向银行支付 755 856 元，扣除贷款本金，你总共要向银行支付 355 856 元的利息。如果在贷款期间，银行的贷款利率有所上调，那么你所支付的利息总额甚至可能超过贷款本金。贷款买车、使用信用卡消费（未能在免息期内清偿贷款）同样要向银行支付利息。由此我们可以看出，贷款消费会让你手中的现金流失，甚至会大量流失。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

（二）失去自由

一旦你向银行贷款买了房、买了车，你每月就必须按时还款，容不得半点儿商量，如果你不能按时还款，银行就会在你的信用记录上记上一个“黑点”，以后你再向银行贷款，就可能非常困难。我们看到日常生活中有些贷款买房的人，一发工资，第一件事不是去孝敬父母，而是去银行还钱，父母可以晚一点儿孝敬，但银行可要按时“上供”，晚一天都不行。很多贷了款的人都变得“老实”了，在单位里不敢跟领导顶嘴，因为怕失去工作，一旦丢了工作，还贷可就没着落了。有一个公司的老板对我说：“要让那些调皮捣蛋的员工听话，一个好办法就是鼓励他去买房，一旦他当上了‘房奴’，就没脾气了，叫他干啥就得干啥，因为贷款管着他呢。”可见，一个人贷款以后就不如以前自由了。还有些年轻人，贷了款之后不像以前那样经常逛街了，买的衣服也比以前便宜，去饭馆的次数也少了，朋友的聚会参加的也少了（因为不好意思总让别人买单）。总之，生活不如以前自由了，这都是负债的代价。

（三）失去机会

如果你在工作期间发现一个非常好的自主创业机会，你很有可能因为身负贷款而不敢去抓住这个机会。自己创过业的人都知道，创业是艰难的，是有很大风险的。创业初期的收入是最不稳定的，甚至几个月、半年都可能没有收入，可是如果你能坚持下去，你就有可能获得巨额回

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

报。如果你“无债一身轻”，那么你就有胆量放手一搏。可是如果债务缠身，你就要掂量掂量了，因为贷款是“刚性”的，必须每月按时偿还，你的收入是否稳定跟银行无关，你非常有可能因为需要偿还贷款而放弃了创业的机会。还有一种情况，你对现在的工作不满意，发现了一个更适合你长远发展的工作机会，但新的工作收入比现有工作的收入少，每月的还贷压力会增加，你也很可能不敢换工作，从而失去一个长期发展的机会。

（四）失去健康

绝大多数过度贷款的人（我们日常生活中出现的房奴、车奴和卡奴）都患有不同程度的焦虑症，甚至抑郁症。因为财务紧张会让人们失去生活的安全感，每当想起自己背负的巨额债务，就会觉得自己的生活前景渺茫，进而导致精神紧张，产生心理恐慌。一个健康的人应该是身体健康、心理健康和财务健康，一个人的财务不健康就会影响心理健康，从而影响身体健康。债务是健康的“杀手”。

避免掉进债务陷阱

要避免掉进债务的陷阱，你必须做到以下三点：

第一，养成量入为出的习惯；



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第二，尽量延后满足自己的消费欲望；

第三，慎用信用卡消费，多用现金付账。

上述观点我在前面已有详细说明，在此不再赘述。

债务的偿还

如果你已经成为负债一族，那么应该如何偿还债务呢？

（一）建立偿债基金，偿还本金

为了彻底摆脱债务困扰，应该建立家庭偿债基金，偿债基金=每月的固定还贷金额+每月额外的强制储蓄+偶然所得（工资以外的奖金及其他非正常收入）。建立偿债基金后，除每月按时还款外，尽量积累资金用于偿还贷款的本金，只有偿还本金才能减少利息的负担。我举个例子，你向银行贷款600 000元，贷款期限20年，采用等额本息还款法，贷款利率为每年7.2%，你每月的还款额是4 724.1元，假设贷款利率在贷款期限内保持不变，你在20年间总共需要支付1 133 784元，其中利息达533 784元，折合为1万元贷款要支付8 896.4元利息，也就是说你每少贷款10 000元，就可以少付8896.4元利息。因此，如果你在还贷期间能积累资金，每积累1万元就偿还一次本金（多数银行在这方面没有严格限制，不征收额外的费用），那么你的还款负担就会逐渐减轻。当然，如

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

果你能一次偿还更多的钱，那就更好了。不要指望改变还款方式能减轻负担，比如把月供改为双周供、随借随还等，姑且不说跨行转按揭要支付很多费用，请记住：只要是贷款就要付利息。只有偿还本金才能达到治“本”的目的，最终彻底摆脱债务的困扰。

（二）偿债的顺序

如果你同时背上了房债、车债和卡债，我建议你这样来偿还：先还卡债，再还车债，最后还房债。因为一般来说，房债最大，其次是车债，最小的是卡债。从小债还起，效果比较明显，容易让你树立还债的信心。我们打个比方，如果你一个月的债务总额为 4 000 元，其中卡债为 500 元，车债为 1 200 元，房债为 2 300 元。你首先要做到的是不再刷卡消费（特殊情况除外），这样就不会增加新的卡债，利用偿债基金全力偿还卡债。卡债偿清后，你每月就会多积累 500 元（千万别把多出的 500 元随意消费掉），你的下一个目标是偿还车贷的本金，在你还完车贷后，你每月又可以多积累 1 200 元（还是别乱花），这时你就剩下最后一个目标了。如果 2 300 元的房贷占到你的月收入的比例不到 30%，按照我们前面对债务的分类，你的债务已经是良性的了，这时你可以选择继续偿还房贷本金，也可以选择将偿债基金中的部分资金进行投资，比如购买国债、基金、股票等；如果 2 300 元的房贷占到你的月收入比例超过 30%，你应该继续偿还房贷本金，直到每月还款金额控制在你的月收入比例的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

30%，把它变成良性债务。

上面对债务问题进行了系统的分析，希望人们对此有个清醒的认识，也希望负债的朋友们能尽快摆脱债务的困扰，过上财务健康的生活。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第四章

管好你的投资组合



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

这一章讲理财的重点——生钱。生钱最主要的途径是投资，投资的目的是开源。对于绝大多数人来说，仅仅靠节流攒钱是不足以应对未来生活需要的，况且通货膨胀还会吞噬你的财富。从长远来看，银行储蓄的利率是难以超过通货膨胀率的，如果只把钱存入银行，连保值都难以做到，更谈不上增值了。要使你的资产在保值的基础上稳步增值，你就要运用多种投资工具，比如储蓄、债券、股票、基金和不动产等进行组合投资。下面，我就来告诉你如何管好你的投资组合。

投资的分类和投资工具的特点

从个人和家庭理财的角度来衡量，我把投资分为三类：流动性投资、安全性投资和风险性投资。这三类投资分别运用的是“理财水库”中的三种钱，流动性投资运用的是“应急钱”，安全性投资运用的是“养命钱”，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

风险性投资运用的是“闲钱”。关于什么是应急钱、养命钱和闲钱，我在第一章已经作了说明，这里不再重复。现在来看看以上三类投资分别适用哪些投资工具。

1. 流动性投资适用的投资工具包括：活期存款、短期的定期存款（3个月或半年）、通知存款、短期国债、货币市场基金等。这些投资工具的特点是随时可以变现，而且不会亏本，但是投资收益率很低。

2. 安全性投资适用的投资工具包括：定期存款、中短期国债、债券型基金、保本型基金、储蓄型的商业养老保险、社会养老保险、保本型的银行理财产品等。这些投资工具的特点是不会亏本，投资收益率适中，投资收益有保障，但部分产品的流动性稍差。

3. 风险性投资适用的投资工具包括：股票、股票型基金、对冲基金、不动产、非保本型的银行理财产品、投资连结保险、外汇、黄金、艺术品和实业投资等。这些投资工具的特点是可能亏本，但也可能带来很高的投资收益。

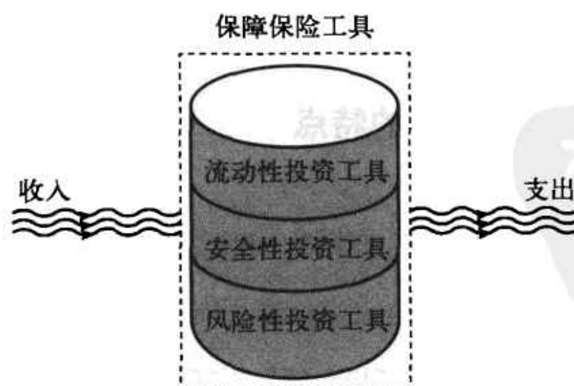


图 4-1

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

投资的风险和收益

说到投资，就要提及风险和收益。投资的目的是为了获得收益，收益是你通过投资获得的、超出投资本金的钱，也就是我们通常说的赚来的钱。在很多情况下，比如投资股票和不动产，收益的获得具有不确定性，也就是说，你投资的结果可能是赚钱，可能不亏不赚，也可能亏本，这种收益获得的不确定性，我们称为风险。投资的风险来源于两个方面：一方面的风险是投资产品本身价格的波动，如股票价格的涨跌、房价的涨跌等，如果你买的股票价格高，一旦价格下跌，你就可能亏钱；另一方面的风险来自投资产品本身的流动性，所谓流动性，说白了就是好买不好卖。流动性风险就是你想卖出投资产品的时候可能卖不出去，你必须降价出售，有时即便你降价出售也可能难以成交，结果是你无法顺利地将你的投资产品变现。房产就属于流动性比较差的投资产品。投资的风险和收益是一对孪生兄弟，相伴而生，如影随形。世界上根本不存在低风险、高收益的投资产品，你想获得高收益，就一定要承担高风险。反过来讲，即便你承担了高风险，比如投资股票，却不一定能获得高收益，有可能你会亏本。因此人们常说的一句话“高风险、高收益”是错误的，应该改成：“高风险可能有高收益，还有可能亏本。”

> 人们常说的一句话“高风险、高收益”是错误的，应该改成：“高风险可能有高收益，还有可能亏本。”

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

投资管理

投资管理的实质是对“情绪”的管理，管理好你的“情绪”，成功自然会敲开财富之门。要管理好你的投资，必须遵循以下三项原则：

（一）什么钱“干”什么事

应急钱用于流动性投资，养命钱用于安全性投资，只有闲钱才能用于风险性投资。在任何情况下，都不能用应急钱和养命钱买股票、股票型基金和不动产。

（二）坚持分散投资

上面说的“什么钱干什么事”，属于“大分散”。“大分散”下面还要进行“小分散”，比如，你的安全性投资中应该包括定期存款、国债、养老保险；你的风险性投资中应该包括股票、基金、不动产，即使你只投资基金，你也要购买不同基金公司发行的3~5只基金。分散投资的目的是分散风险，达到一种整体上的平衡，避免“一着不慎、满盘皆输”的结局。

（三）年龄越大越应保守

随着年龄的增长，你的投资组合也应该趋向“保守”，你可以将风险

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

性投资逐步转成安全性投资，到你55岁的时候，你的养命钱应该够你未来20年的生活费。如果你已经60岁，就尽量不要投资股票，股票型基金也要尽可能地少买，当然，如果你的养命钱足够多的话，还可以适当买一些。我之所以这样说，是因为老年人无论从生理上、心理上还是财务安全上，都不适合进行高风险的投资。

随着年龄的增长，你的投资组合也应该趋向"保守"，你可以将风险性投资逐步转成安全性投资，到你55岁的时候，你的养命钱应该够你未来20年的生活费。

理财的主流投资工具

理财的主流投资工具包括储蓄、债券、股票、基金和房地产，下面，对上述投资工具逐一进行介绍。

（一）储蓄

储蓄是广为人知、最传统的理财手段。虽然它的收益性不高，但由于它的超高安全性（没有亏本的可能），使得它一直都会在你的理财过程中扮演不可替代的角色。你永远都会有一笔钱是存在银行的。

1. 储蓄的种类。

（1）活期储蓄存款：是指存款人可以随时存取、存取金额不受限制的储蓄。活期储蓄起存金额为1元，由储蓄机构发放存折或卡，凭存折

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

或卡存取。活期储蓄每年 6 月 30 日结息一次。活期储蓄适合短期闲置的资金。

（2）整存整取定期储蓄存款：是指在储蓄时，由存款人约定存款的期限，一次性支付本金，到期后一次性支取所有本息的储蓄。一般 50 元起存，存款期限分为 3 个月、6 个月、1 年、2 年、3 年、5 年。存期越长，利率越高。由储蓄机构发给存单，到期凭存单支取本息，如提前支取，储蓄机构将按活期存款利率支付利息。你还可以向储蓄机构申请办理自动转存或约定转存业务。

（3）零存整取定期储蓄存款：是指在储蓄时，由存款人约定存款的期限，每月按照开户时选定的固定金额存储一次，到期凭存折一次性支取本息的储蓄。一般 5 元起存，存期分 1 年、3 年和 5 年，中途如有漏存，应在次月补存，未补存者，视同违约，对违约后存入的部分，支取时按照活期存款利率计算利息。零存整取不得办理部分提前支取。

（4）通知存款：是指存款人在存入款项时不约定存期，支取时只需提前通知储蓄机构，约定支取日期和金额，便可支取的存款。通知存款最低起存金额为 5 万元，不论实际存期多长，按存款人提前通知储蓄机构的期限长短划分为 1 天通知存款和 7 天通知存款两个品种。1 天通知存款必须提前 1 天通知储蓄机构约定支取金额，7 天通知存款必须提前 7 天通知储蓄机构约定支取金额。通知存款的利率比活期存款利率高。

（5）教育储蓄：教育储蓄是国家鼓励公民投资教育而开办的一个储

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

蓄品种，凡在校就读的中小学生，为应付未来上高中、大学等非义务教育的开支需要，都可以在其家长的帮助下参加教育储蓄。教育储蓄采用实名制。办理教育储蓄时可凭学生本人的户口本或身份证开户，存款形式是零存整取，最低起存金额为50元，每一账户本金合计最高限额为20 000元。期限分1年、3年和6年。到期后，存款人提供接受非义务教育的证明，即可享受同期整存整取的利率。国家对储户教育储蓄存款利息所得，免征个人所得税。

2. 储蓄的技巧。

（1）活改通储蓄法。

将你的活期存款改为通知存款，这样既不影响你用钱的便利，又可以获得较高的利息收入。有很多股民在“空仓”阶段，股东账户上有大量资金，这些资金“享受”活期存款利率“待遇”，如果将这些资金调回银行账户，并改为通知存款，这笔资金就可多得不少利息。

（2）12张存单储蓄法。

将你每月节余的款项按照1年定期存入银行，1年下来，你就有12张存期相同的存单，到期日分别相差1个月。一旦你有急用，你就可以支取到期或期限最近的存单，让其他的存单继续享受“定期存款利率”待遇。

（3）阶梯储蓄法。

如果你手中有10万元，你可以分别用2万元开设1张1年期存单，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

用2万元开设1张2年期存单，用2万元开设1张3年期存单，用2万元开设1张4年期存单（3年加1年），用2万元开设1张5年期存单。1年后，你就可以用到期的2万元，再去开设1张5年期的存单，以后每年如此，5年后你手中的存单全部为5年期，只是每张存单到期年限相差1年。这种储蓄方法是保持等量平衡，既保持了存款的流动性，又可以获取5年期存款的高利息。这是一种中长期投资方法，适合家庭积累养老金、子女教育基金等。

（4）4分储蓄法。

如果你手中有1万元，并计划在1年内使用，但每次用钱的具体金额和时间不能确定，你可以采用4分储蓄法。具体方法为：把1万元分成4张存单，但金额保证一张比一张大，例如，把1万元分别存成1 000元的1张存单，2 000元的1张存单，3 000元的1张存单，4 000元的1张存单，存期均为1年。这样，如果有1 000元需要急用，你只要动用1 000元的存单就可以了，其余的钱依旧可以“躺”在银行里“吃”利息。你还可以选择另外一种“4分”储蓄法，把1 000元存活期，2 000元存3个月定期，3 000元存6个月定期，4 000元存1年定期。

另外，在进行储蓄时，一个不变的规律是：在利率上升期，存款期限越短越好；在利率下降期，存款期限越长越好。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

（二）债券

1. 债券的基本要素。

债券是发行人按照法定程序发行，并约定在一定期限还本付息的有价证券。通俗地讲，债券就是发行人给投资人开出的“借据”。由于债券的利息通常是在事先确定的，因此债券通常被称为固定收益证券。债券的基本要素有 4 个：票面价值、债券价格、偿还期限、票面利率。

（1）票面价值。

债券的票面价值简称面值，是指债券发行时设定的票面金额，我国发行的债券一般是每张面值 100 元人民币。

（2）债券价格。

债券的价格包括发行价格和交易价格。

债券的发行价格可能不等同于债券面值。当债券发行价格高于面值时，称为溢价发行；当债券发行价格低于面值时，称为折价发行；当债券发行价格等于面值时，称为平价发行。

（3）偿还期限。

债券的偿还期限是个时间段，起点是债券的发行日期，终点是债券票面上标明的偿还日期。偿还日期也称为到期日，在到期日，债券的发行人偿还所有本息，债券代表的是债权、债务关系终止。

（4）票面利率。

票面利率是指每年支付的利息与债券面值的比例。投资者获得的利

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

息就等于债券面值乘以票面利率。

2. 债券的种类和特点。

目前我国的债券主要有国债、金融债券、公司债券和可转换公司债券。

（1）国债。

国债是由财政部代表中央政府发行的债券，以国家信用作为偿还的保证。因此，国债在所有债券品种中信用等级最高，但票面利率最低，投资人购买国债的利息收入免征个人所得税。国债主要分为储蓄式国债和记账式国债。

① 储蓄式国债。

a. 储蓄式国债分为凭证式国债和电子式储蓄国债；

b. 凭证式国债以现金购买，以“凭证式国债收款凭证”记录债权，到期凭“凭证”一次兑付本息；

c. 电子式储蓄国债通过银行账户购买，以“电子记账”的方式记录债权，可以每年支付利息，到期自动转为活期存款；

d. 储蓄式国债面向个人投资者发行；

e. 储蓄式国债可记名、挂失，但不能上市流通；

f. 储蓄式国债可提前兑付，按照实际持有时间和相应利率档次计息；

g. 储蓄式国债自购买之日起计息；

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

h. 储蓄式国债主要通过银行系统发行；

i. 储蓄式国债的利率由财政部和中国人民银行参照同期银行存款利率及市场供求状况等因素确定。

② 计账式国债。

a. 计账式国债以电脑方式记录债权，通过无纸化方式发行和交易；

b. 计账式国债主要面向机构投资者发行；

c. 计账式国债可以记名、挂失，可以上市流通；

d. 计账式国债自发行之日起计息，每年付息一次；

e. 计账式国债的利率由国债承销团成员投标确定；

f. 购买计账式国债须开设账户，可以通过证券公司在证券交易所开设账户，也可在银行开设国债托管账户；

g. 计账式国债的交易可以通过银行柜台，也可以通过证券交易所进行，二者的区别如下：

第一，交易对象不同。

银行柜台交易是投资人和银行之间进行买卖，而通过证券交易所交易是不同投资人之间进行买卖。

第二，交易价格形成机制不同。

银行柜台交易价格是银行根据市场情况的报价，而证券交易所交易价格是买卖双方的报价。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第三，交易成本表现形式不同。

银行柜台交易成本为买卖差价，银行买卖差价的幅度大约在 1% 以内，通过证券交易所买卖成本是手续费，比例是 0.1%。

h. 国债的交易实行净价交易制度。所谓净价交易，是指以不含有自然增长应计利息的价格进行报价并成交的交易方式。就是将债券价格与应计利息分解，价格只反映本金市值的变化。交易成功进行清算时，以债券交易价格加应计利息（全价）进行结算。

全价=债券交易价格+应计利息额

③ 投资国债的风险和收益。

a. 投资储蓄式国债只能获得利息收入，没有可能亏本，因此，老年人最好购买储蓄式国债。

b. 投资记账式国债除了利息收入，还有买卖差价收入。投资者如果持有到期就不会亏本，如果“中途”卖出就有可能发生亏损。投资国债面临的最大风险是利率风险，加息会使国债价格下跌，降息会使国债价格上升。个人投资者最好购买中短期国债（10 年以内），这样，利率风险会小一些。

（2）金融债券。

金融债券是由银行和非银行金融机构（保险公司、证券公司等）发行的债券。金融债券票面利率通常高于国债，但低于公司债券。金融债券面向机构投资者发行，在银行间债券市场交易，个人投资者无法购买和交易。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

（3）公司债券。

公司债券是指由非金融公司发行的债券。公司债券票面利率高于国债和金融债券。部分公司债券面向社会公开发行，在证券交易所上市交易，个人投资者可以购买和交易。投资公司债券最大的风险是发债公司的违约风险，一旦发债公司经营不善，不能按照当初的承诺兑付本息，就会导致债券价格大幅下跌，投资者就会蒙受损失。

（4）可转换公司债券。

可转换公司债券（可转债）是由上市公司发行的，在发行时标明发行价格、利率、偿还或转换期限，债券持有人有权到期赎回或按照规定的期限和价格将其转换为发行人普通股票的债务性证券。可转换公司债券具有公司债券的一般特征，其特殊性在于：持有人在一定期限内，在一定条件下，可将持有的债券转换成一定数量的普通股股票，它是一种介于股票和债券二者之间的混合型金融工具。可转换公司债券是一种“攻守兼备”的投资品种，如果股票市价高于转股价，投资人可以将持有的债券转换成股票，然后抛出股票获利；如果股票市价低于转股价，投资人可以选择到期兑付持有的债券。投资可转换公司债券同样面临着投资公司债券的风险。

3. 债券投资技巧。

（1）尽量投资国债，因为国债是所有债券中最安全的品种，没有违约风险。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

（2）老年人应该投资储蓄式国债，投资这种国债不会亏本。

（3）尽量投资中短期债券，不买长期债券，因为长期债券的利率风险大。

（4）投资可转换公司债券，应视同投资股票。在股票市场低迷的阶段，投资可转换公司债券是一种不错的选择，因为它进可以攻、退可以守。

（5）投资债券型基金是一种很好的间接投资债券方式。

（三）股票

1. 股票的概念和特点。

首先需要说明，这里说到的股票是指上市公司发行的普通股。股票是一种有价证券，是上市公司在筹集资金时向出资人公开发行的证明其所持股份的凭证。股票是代表持有人（即股东）对上市公司净收入和净资产的权益要求权的一种金融资产。股票一经发行，持有人就成为上市公司的股东，有权参与公司的决策、分享公司的收益，同时也要分担公司的责任和经营风险。股票一经认购，持有人不能以任何理由要求退还股本，只能通过证券市场将股票转让和出售。

股票是最重要的一种金融资产，是公认的最大众化的、最佳的长期投资工具。同时，股票还是一种高风险的投资工具，投资股票的收益存在很大的不确定性，有可能获得巨大收益，也有可能导致“巨额”亏损。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

最重要的一点是，世界上没有一个“正常人”能预测股票价格的涨跌。

2. 股票的收益和风险。

（1）股票的收益。

股票的收益有两个来源：股利收入（分红）和资本利得（买卖差价）。股票的投资收益率用下列公式计算：

$R=[D+(P_1-P_0)]/P_0$

其中，D为公司支付的股利，P_1为股票的卖出价格，P_0为股票的买入价格，R为股票的投资收益率。

（2）股票的风险。

股票面临的风险包括系统风险和非系统风险。所谓系统风险就是“大盘”的风险，比如，国家实施宏观调控政策会引发大盘的整体下跌，这时几乎所有的股票都难以幸免；再有，如果大盘处于“跌势”，那么绝大多数的股票都会随大盘下跌，有些股票今天可能不跌，但明天可能就会大幅“补跌”。系统风险是每一只股票都面临的风险，是不能规避的。

所谓非系统风险就是“个股”风险，比如某家上市公司突发“丑闻”，该上市公司的股票可能会大幅下挫；再有，国家出台针对某一行业的调控措施，引起该行业上市公司股票的集体下跌。非系统风险可以通过“组合投资”的方式加以控制，有关研究表明：如果投资组合中有20只不同行业的股票，基本上就可以规避非系统风险。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

3. 股票的估值。

股票的价格由其内在价值决定，并且受到供求关系的影响。估计股票内在价值的方法有两种：一种是股利贴现法，另一种是相对估值法。股利贴现法较为复杂，不适合个人投资者使用。这里，主要介绍简单实用的相对估值法。相对估值法是通过比较同类公司的价值来决定一家公司的价值。相对估值法主要包括市盈率法和市净率法。

（1）市盈率法。

市盈率（P/E，其中P是英文price的缩写，E是英文earning的缩写）是每股股价和每股收益的比率。

市盈率可以分为动态市盈率和静态市盈率。比如，某只股票的价格是每股20元，去年每股收益是1元，该只股票的静态市盈率就是20倍；如果预计该只股票今年每股收益是2元，那么该只股票的动态市盈率就是10倍。一般我们说的市盈率，是指静态市盈率。

市盈率还可以分为大盘市盈率和行业市盈率。大盘市盈率是指整个市场所有股票的平均市盈率，代表市场整体的估值水平；行业市盈率是指某一行业所有股票的平均市盈率，代表该行业的整体估值水平。

市盈率法是最常用的一种对股票估值的方法，股票的价格等于预计的每股收益乘以市盈率的预测值。

预测公司未来的收益是股票估值的一个难点，根据公司目前的收益，你最多只能依据经验猜测一下股票的定价是否合理，你无法准确地知道

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

公司未来收益的变动情况。然而，这并不等于你对预测公司未来的收益无从下手。你可以从公司披露的信息中找到该公司为增加收益所制订的计划，你还可以从该公司季报、半年报、年报中查看计划的执行情况。一家公司增加收益的方法主要有以下 8 种：削减成本，提高价格，开拓新市场，在原有的市场上出售更多的产品，收购赚钱的业务，重组或清理赔钱的业务，原始投资大幅增值，股票投资增加收入。每年都会有很多专家对上市公司的业绩进行预测，他们可能比你掌握更多的信息，即使这样，他们的预测也难以准确，失误的频率很高，因此你不能轻信，只能作为参考。预测公司未来的收益，最简单的做法是当期收益乘以一个增长率，比如，公司去年每股收益是 1 元，公司过去三年每股收益的平均增长率是 20%，那么，预计今年每股收益是 1.2 元。

下面，我们来预测一下市盈率。首先，要找到公司所在行业（所谓行业就是从事同类业务公司的统称）的平均市盈率，在此基础上，考虑该公司的具体特点，比如，该公司在行业中的地位、赢利能力、管理水平等因素，如果高于行业平均水平，就应该给予该公司高于行业水平的市盈率。反之，就应该给予该公司低于行业水平的市盈率。

我们有了未来收益和市盈率的预测值，把二者相乘得到了预计的股票价格。最后要提醒大家一点：同样一只股票在“牛市”和“熊市”可能会有完全不同的估值，因为股票市场不是一个“理性”的市场。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

（2）市净率法。

市净率（P/B，其中P是英文price的缩写，B是英文book value的缩写）是每股股价和每股账面价值的比率。我们在给银行股估值时常用这种方法，对银行股来讲，通常两倍左右的市净率是比较合理的水平。市净率法的“使用率”没有市盈率法高。

除了上述两种方法，还有其他的相对估值法，比如，息税前利润倍数法等，这里就不详细介绍了。

4. 股票分析信息的获取。

股票分析是股票投资中最为重要的一个环节，成功分析的关键在于信息的获取。正确、及时地收集和分析信息的能力，在股票投资过程中十分重要。那么，从哪些渠道能获得有价值的信息呢？

（1）上市公司的股东大会。参加公司股东大会可以使你有机会和公司管理层当面交流，会让你加深对公司的了解。

（2）证券公司和基金公司的投资报告会。

（3）各种财经媒体，包括网站、电视、报纸和杂志等。

（4）行业协会、咨询机构和政府部门。

（5）上市公司的定期报告和公告。

（6）闲谈。闲谈有时可以获得非常重要的信息，比如你跟一个医药销售公司的经理一起吃饭，他可能告诉你很多医药行业公司的经营情况，如哪家公司的产品卖得好，哪家公司的研发能力强，哪家公司弄虚作假

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

等。这些信息可能对你的投资非常有帮助，因为业内人士最了解“业内”的情况。

（7）日常生活经历。你可以从市场上发现哪家公司的产品卖得好，你也可以感受到哪家银行的服务好，这些信息有助于你的投资。由于信息来源的多样化，如何把精力集中在正确的信息上，乃是投资人需要掌握的重要技巧。

5. 买入并持有股票。

投资人买入的股票应该具有下列特征（一个或几个）：

（1）良好的行业地位和行业前景，具有垄断优势最好。

行业的龙头企业具有更强的抵抗风险的能力，赢利更有保障。如果是行业垄断企业就等于拥有了一座收费的“桥梁”，利润会滚滚而来，比如中国石油、中国石化、中国移动等。

（2）简单的业务结构，最好一句话能说清楚。

尽量不要购买业务结构太复杂的公司股票，比如这家公司有化工、钢铁、贸易、房地产、食品等多种业务，你就不太容易弄清楚这家公司靠什么业务赚钱，过于复杂的业务结构还说明这家公司自己还没有弄清楚应该以何种业务赚钱。而业务结构简单的公司，则是专注于自己的核心能力，集中力量发展公司的主营业务，往往会有较好的效益。

（3）过往的业绩良好，未来1~3年的收益可以基本预知。

过往的业绩虽然不能说明未来，但是可作为重要的参考，就像人事

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

部门招聘人员时要看应聘者的履历一样。对未来一段时期内收益的预知，有利于投资人控制风险。

（4）产品有良好的品牌，较高的毛利率，最好还有上升的趋势。

有良好品牌的产品，通常有高于同类产品的毛利率，而高的毛利率是获得较高投资收益的重要前提，同时也是抵抗风险的重要武器，比如贵州茅台、云南白药。

（5）净资产收益率高，经营性现金流好，负债比例合理。

过去三年净资产收益率超过 10%，最好在 15%以上，有良好的现金收入，负债比例越低越好，没有负债的公司是不会破产的。

（6）合理的股票价格。

如果公司业绩稳定，在任何市场情况下，市盈率低于 10 倍，通常是安全的价格区间；如果公司利润的复合增长率高于市盈率，也是好的选择；如果公司股票的市盈率约为市场平均市盈率的 1/2，则提供了很好的买入时机。

（7）公司治理良好，管理团队稳定。

一个公司如果管理团队变动频繁，则是一个不好的征兆。相反，稳定的管理层是公司持续发展的重要保证。

（8）实力雄厚的大股东。

实力雄厚的大股东会为公司的发展提供强有力的支持，是公司的坚强后盾。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

(9) 银行和保险公司的股票。

银行和保险公司的技术不太可能遭到淘汰，只要管理得当，它们永远不会破产。

(10) 创新的赢利模式。

在传统的行业里，创新的赢利模式会带动公司可持续发展。

股票市场上有句话，叫做“持股靠信心”。经过认真的调查研究，一旦买入股票，你应该比买入前更看好它。很多投资人“拿”不住股票的一个重要原因是由于“看盘”太频繁，如果你能把每天“看盘”改为一周看一次盘，相信你就能“拿”住了。

> 如果你能把每天“看盘”改为一周看一次盘，相信你就能“拿”住了。

6. 卖出股票。

股市里有句名言：“会买的是徒弟，会卖的是师傅。”这说明卖股票要比买股票难得多，特别是在高位卖出要比在低位卖出难得多。那么，我们究竟应当怎样卖出股票呢？

(1) 当事实证明你当初的判断是错误的时候。

当股票的市场表现证明你当初的判断是错误的时候，要立即“停损”，卖出股票。“停损”的幅度最好控制在20%~25%。一旦亏损超过50%，投资人就很难有勇气卖出股票。然而对于绝大多数投资人来说，承认犯错误是对自己情绪的毁灭性打击，他们会因此而备受煎熬。于是，他们继续抱牢亏损的股票，望眼欲穿地等待股价回升到他们买进的水准甚至

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

更高的那一天。在心理上，他们觉得皇天不负苦心人，等待最终一定能使股价回升，原先的错误也会因此一笔勾销。看看我们周围的“套牢族”，你就不难明白这一点了。投资人无法卖出股票的另外一个重要原因，是同股票“恋爱”，觉得不能背叛自己的“爱人”，关于这一点我在前面已经阐明，这里不再赘述。

（2）当事实证明你的判断是正确的时候。

当股票的市场表现达到，甚至超过你的预期时，要逢高卖出（当然你也可以继续抱牢股票）。我制定出几条卖出股票的标准，供投资人参考：

a. 股价一旦达到你设定的合理价位，立即卖出。

b. 股价一旦达到你设定的合理价位的 80%，立即卖出。

c. 股票的市盈率高于行业平均市盈率 20%以上，立即卖出。

d. 股票的市盈率达到市场平均市盈率水平，立即卖出。

e. 股价上涨一倍，立即卖出。

f. 股价上涨一倍，卖出 1/2。

g. 股价上涨 50%，立即卖出。

h. 股价上涨 50%，卖出 1/2。

股市上经常出现这样一种现象，就是投资人卖出股票后，股价继续上涨，甚至是大幅上涨。投资人在这种情况下往往喜欢自责，他们觉得自己本来可以赚得更多，该赚而未赚到的钱应该算亏损。在这样的心理状

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

态下，投资人在赚到钱之后，仍然有赔钱的感觉。我在此奉劝各位一句：千万别跟自己过不去，你应该觉得高兴才对，因为你已经赚到钱了。

7. 投资人对股票的 10 种危险认识。

（1）股价已经下跌很多了，不会再跌了。

事实上，往往跌了以后还会跌。

（2）你总能知道何时股市到了底部。

事实上，没有人能预测“底”和“顶”。

（3）股价已经上升很多了，不会再升了。

事实上，往往涨了之后还涨。

（4）这只股票的价格只有每股 3 元，还能跌到哪里呢？

事实上，如果公司不赚钱，每股股价可能会跌到 3 角。

（5）股价最终会涨回来的。

事实上，有些股票一辈子都涨不回去。

（6）黎明前总是黑暗的，很快就好了。

事实上，往往黑暗之后还有更黑暗的时候。

（7）如果股价涨到每股 15 元就卖出。

事实上，你无法预测股票价格。

（8）我买的是“蓝筹股”，没什么可担心的。

事实上，蓝筹股一样会让你赔钱。

（9）我的股票没问题，一定能挣钱。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

请记住，不能跟股票谈恋爱。

（10）高位放量说明“主力”看好，不可能是出货。

事实上，高位放量不太可能是好事，否则谁吃“套”？

8. 投资人的三个阶段。

一个投资人从进入股市到成为一名成熟的投资人（是指能够在股市中长期赚钱），一般要经过10年的历练，没有人能够一步登天。这10年大致可以划分为三个阶段：

第一阶段：道听途说。

投资人初入股票市场时，对市场情况基本上是一无所知，两眼一抹黑，对股票没有任何研究，投资决策全是依靠“消息”，消息的来源包括各种“股评”和朋友推荐。这一阶段投资人的主要表现是赚钱心切，没有主见，没有“风险”意识，为了“暴富”不惜冒一切风险，通常是“满仓”一只股票，追涨杀跌。这一阶段大约历时1年左右，投资人在这一阶段依据“道听途说”买卖股票，往往会遭受很大的损失。

第二阶段：自以为是。

投资人吸取了第一阶段的教训，“发誓”要自力更生。投资人开始发奋学习关于股票投资的知识，购买大量书籍，参加各种培训，不断丰富自己的头脑。随着知识在实战中的应用，投资人在操作上越来越得心应手，屡屡获胜，有时甚至可以买在最低点、卖在最高点。每一次操作成功，都会给投资人带来极大的成就感和满足感。随着时间的推移和成功次数的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

增加，投资人对自己的能力深信不疑，自信心开始极度膨胀，虽然嘴上不说，但其内心常常以“股神”自居，觉得自己可以“笑傲股林”。这一阶段投资人的主要表现为频繁操作、满仓操作（绝不允许账户上留有现金，觉得空仓一日就是损失，心中会觉得忐忑不安）；在心态上表现为非常浮躁和脆弱，买了大涨的股票就到处炫耀、得意非凡；买了大跌的股票就懊恼、沮丧、怨天尤人。股票已经成为投资人生命中最重要的组成部分，每天必须看盘，逢人就谈股票，股市一天不开盘就像丢了魂儿，投资人就像抽上了“鸦片烟”，欲罢不能。这一阶段投资人的脑袋里只有“赚钱”两个字，风险概念很淡薄，在业绩表现上要么大赚大赔，要么小赚大赔，这一阶段大约历时 6 年左右。由于投资人盲目自信、自以为是，又不知道如何控制风险，通常会遭受惨重的损失。相当一部分投资人在遭受这一阶段的重创后，无力翻身，从此离开股票市场；另外一小部分投资人在受到惨痛损失后，翻然醒悟，开始自我“再造”。

第三阶段：风险控制。

投资人经过痛苦的历练之后，开始反思，终于认识到自己以前的水平很低，在投资上很不成熟，需要“修炼”。于是，投资人再次开始学习，而这次学习是系统地学习，包括各种分析方法、投资组合管理、风险控制和投资心理学，等等。投资人在心态上开始变得平和，情绪基本稳定，不再大喜大悲；在操作上也不再急功近利、急于求成，而是追求一种长期有效的赚钱方法；最重要的一点是投资人开始把“风险控制”放在第

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

一位，不要赔钱成为投资的第一准则，股票投资基本采用“组合”的方式，满仓一只股票的情况基本不再出现。在投资业绩上表现为稳定赚钱，大赔的情况较难出现。这一阶段大约需要3年左右的时间。经过这一阶段的投资人可以说基本上成熟了。但是，要想在股市里待一辈子，投资人还要继续学习和修炼，永无止境。

9. 一个另类的关于股票的故事。

以一个卖烧饼的故事来描述股市。（资料来源：新浪网博客）

假设在一个市场，有且只有两个人卖烧饼，姑且称他们为烧饼甲、烧饼乙。

假设他们的烧饼价格不受物价局监管。

假设他们每个烧饼卖1元钱就可以保本（包括他们的劳动力价值）。

假设他们的烧饼数量相同。

(经济模型都这样，假设需要很多。)

再假设他们的生意很不好，一个买烧饼的人都没有。这样，他们很无聊地站了半天。

甲说：“好无聊。”

乙说：“好无聊。”

看故事的你们说：“好无聊。”

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

这个时候的市场叫做很不活跃！

为了让大家不无聊，甲对乙说："要不我们玩个游戏？"乙赞成。

于是，故事开始了……

甲花1元钱买了乙的一个烧饼，乙也花了1元钱买了甲的一个烧饼，现金交付。

甲再花两元钱买了乙的一个烧饼，乙也花两元钱买了甲的一个烧饼，现金交付。

甲再花3元钱买了乙的一个烧饼，乙也花3元钱买了甲的一个烧饼，现金交付。

……

于是，在整个市场的人（包括看故事的你）看来，烧饼的价格飞涨，不一会儿就涨到了每个烧饼60元。但只要甲和乙手上的烧饼数一样，那么谁都没有赚钱，也没有亏钱，但是他们重估以后的资产"增值"了！甲、乙拥有高出过去很多倍的"财富"，他们的身价提高了很多，"市值"也增加了很多。

这个时候有一位路人丙，一个小时前路过的时候知道烧饼的价格是每个1元，现在却发现是每个烧饼60元，他很惊讶。

一个小时以后，路人丙发现烧饼已经涨到每个100元，他更惊讶了。

又过了一个小时，路人丙发现烧饼已经涨到每个120元，他毫不

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

犹豫地买了一个，因为他不仅善于投资，更善于投机，他确信烧饼价格还会涨，价格还有上升的空间，并且有人给出了超过200元的“目标价”（在股票市场，这个人叫股民，给出目标价的人叫研究员）。

在烧饼甲、烧饼乙“赚钱”的示范效应下，甚至在路人丙“赚钱”的示范效应下，接下来，买烧饼的路人越来越多，参与买卖的人也越来越多，烧饼价格节节攀升，所有的人都非常高兴，因为很奇怪：所有人都没有亏钱……

这个时候，你可以想象，甲和乙谁手上的烧饼少，即谁的资产少，谁就真正的赚钱了。参与购买的人，谁手上没烧饼了，谁就真正赚钱了！而且卖了的人都很后悔——因为烧饼的价格还在飞快地上涨……

那谁亏了钱呢？

答案是：谁也没有亏钱，因为很多出高价购买烧饼的人手上持有大家公认的优质等值资产——烧饼！而烧饼显然比现金好！现金存银行才能有多少利息啊，哪比得上价格飞涨的烧饼？甚至大家一致认为市场上烧饼量供不应求，可不可以买烧饼期货啊？于是，出现了认购权证……

有人问道：“买烧饼永远不会亏钱吗？”看样子是的。但这个世界就那么奇怪，突然市场上来了一个叫李子的人，李子说：“有亏钱的时候！哪一天大家会亏钱呢？”

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

假设一：市场上开设了物价部门，这个部门认为烧饼的定价应该是每个1元。(监管)

假设二：市场又出现了很多卖烧饼的人，而且价格只能是每个1元。(同样题材)

假设三：市场出现了很多可供玩这种游戏的商品。(发行)

假设四：大家突然发现这不过是个烧饼！(价值发现)

假设五：没有人再愿意玩互相买卖的游戏了！(真相大白)

如果有一天，上述假设中的任何一种出现了，那么这一天，有烧饼的人就亏钱了！到底谁赚了钱？就是最少占有资产——烧饼——的人！

这个卖烧饼的故事非常简单，人人都觉得高价买烧饼的人是傻瓜，但我们再回头看看我们所在的证券市场上的人们吧。这个市场上有些所谓的资产重估、资产注入，何尝不是这样？在净资产收益率高企，资产有高溢价下的资产注入，和卖烧饼的原理其实一样，谁最少地占有资产，谁就是赚钱的人，谁就是获得高收益的人！

所以，作为一名投资人，要理性地看待资产重估和资产注入，“忽悠”别人不要“忽悠”自己，尤其不要“忽悠”自己的钱！

在高净资产收益率下的资产注入，尤其是券商借壳上市、增发购买大股东的资产、增发类的房地产等资产注入，一定要把眼睛擦亮再擦亮，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

慎重再慎重！

因为，你很可能成为一个持有高价烧饼的路人！

10. 股票投资的“五个一”原则。

第一，一生坚持独立思考。

独立思考是投资股票的根本原则，投资靠的是脑子而不是耳朵，一定不能听信消息。在股市里有这样一句话：如果你有了100万元再加上几个消息，那你就离破产不远了。投资股票只能相信自己，千万不能相信“专家”，股票市场里根本没有专家（只有输家和赢家），更没有人能预测股票的涨跌，能预测股票价格的只有三种“人”：天才、疯子和骗子。记住：只能相信自己的脑袋。

> 独立思考是投资股票的根本原则，投资靠的是脑子而不是耳朵，一定不能听信消息。

第二，保持一个良好的心态。

在股票市场里，一个良好的心态和一根坚强的神经胜过聪明的大脑，心态决定投资成败。买了股票，大涨就狂喜，大跌就懊脑；卖了股票，大涨就后悔，大跌就“自以为股神”，这都是心态不好的表现。好的心态是平和、平常和平淡。

第三，一定要用闲钱投资。

用闲钱投资股票有利于家庭的财务安全，有助于保持一个良好的心态。在任何情况下，你都不能动用家里的应急钱和保命钱买股票，更不能抵押房子、抵押车子买股票，这是一条铁的纪律，必须严格遵守。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第四，坚持个性化的投资方法。

股票投资的方法包括价值投资、成长投资、趋势投资和技术投资等，每个投资人在使用这些方法时又会增加一些个性化的内容，股票的投资方法可以说是百人百样、千人千种。每个投资人都应该在实践中总结一套自己的方法，并不断地加以完善，最终形成一套适合自己的投资体系，千万不要人云亦云。

第五，一定不让本金亏损。

在股票市场里，比的是谁“活“的时间长而不是谁一次赚得多，只有活下来的人才有未来。因此，永远要把风险控制放在第一位，只有先保住本金，才能谈到赚钱。证券分析之父格雷厄姆先生说：“投资股票有两个原则，第一个是不要损失，第二个是不要忘记第一条。”我们应该时刻牢记大师的教诲。

> 永远要把风险控制放在第一位，只有先保住本金，才能谈到赚钱。

(四) 基金

这里所说的基金是指证券投资基金。

1. 基金的概念和特征。

基金是指一种利益共享、风险共担的集合证券投资方式，即通过发行基金单位，集中投资者的资金，由基金托管人托管，由基金管理人管理和运用资金，从事股票、债券、货币等金融工具的投资，并将投资收

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

益按照投资者的投资比例进行分配的一种间接投资方式。基金有以下三个特征：

（1）基金体现了一种信托关系，基金投资人既是基金资产的委托人，又是基金资产的受益人。基金管理人和基金托管人共同作为基金资产的受托人，对投资人负有信托责任。

（2）基金是一种金融中介，基金以其他金融工具为投资对象，比如股票和债券，因此基金是一种二次投资工具。

（3）基金具有收益共享、风险共担的特征。基金投资人按照出资比例享受收益并承担风险，基金管理人并不承担经营风险。

2. 基金市场的参与者。

基金市场由基金管理人、基金托管人、基金投资人和基金服务机构组成。

（1）基金管理人。

只有依法设立的基金管理公司，才能担任基金管理人。基金管理人负责发起设立基金和管理基金资产，它的主要职责是按照基金契约的规定，制定基金资产的投资策略，运用基金资产进行有价证券投资，使基金持有人收益最大化。

基金管理人按照基金净资产值的一定比例提取管理费。有的基金为了激励基金管理人更有效地运用基金资产，还规定可以向基金管理人支付基金业绩报酬（就是奖金）。基金管理人不实际接触基金资产，自有资

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

产与基金资产实行分账管理，以确保基金资产的独立性和安全性。

（2）基金托管人。

基金托管人是基金资产的名义持有人和保管人。按照基金资产管理和基金资产保管分开的原则，基金托管人由取得基金托管资格的商业银行担任。基金托管人的主要职责是托管基金资产，按照基金管理人的指令负责款项收付、资金划拨、收益分配等。基金管理人按照基金净资产值的一定比例提取托管费。

（3）基金投资人。

基金投资人是持有基金份额的人，也是基金的委托人和受益人，是基金资产的最终所有人。基金投资人包括自然人和法人。

（4）基金服务机构。

基金服务机构包括专业的基金销售公司、基金的代销机构（银行、证券公司等）和基金评级机构（晨星）等。

3. 基金的分类。

（1）按照基金是否可赎回划分。

基金按照是否可赎回划分为开放式基金和封闭式基金。

① 开放式基金。

开放式基金是指基金份额总数随时增减，投资人可以按照基金单位净值，向基金管理公司及其指定销售机构申购和赎回的基金。开放式基金一般不在证券交易所上市交易。但是，上市型开放式基金（LOF）和

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

交易所交易基金（ETF）在证券交易所挂牌交易。

② 封闭式基金。

封闭式基金是指基金规模和存续期在发行前已经确定，在发行完毕后的存续期内，基金规模保持不变的基金。封闭式基金一般在证券交易所上市交易，投资人通过二级市场转让、买卖基金单位。

（2）按照基金的投资对象划分。

基金按照投资对象划分为股票型基金、债券型基金、货币市场基金、混合型基金。

① 股票型基金。

股票型基金是以股票为主要投资对象的基金，一般60%以上的资产是股票。

② 债券型基金。

债券型基金是以债券为主要投资对象，包括国债、金融债、公司债和可转债，一般80%以上的资产是债券。

③ 货币市场基金。

货币市场基金是以短期国债、短期金融债券、央行票据等短期有价证券为投资对象的基金。

④ 混合型基金。

混合型基金是指投资于股票和债券，并且不符合股票型基金和债券型基金等分类标准的基金，比如，有的混合型基金规定投资股票的比例

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

为 25%~75%。根据股票、债券投资比例以及投资策略的不同，混合型基金又分为平衡型基金、配置型基金等。

（3）按照基金能否保证本金安全划分。

基金按照能否保证本金安全划分为保本基金和非保本基金。

保本基金是指在一定条件下，投资人的本金安全可以得到保证的基金。保本基金一般都会有一个“封闭期”，一定程度上带有封闭式基金的特征。保本基金的资产主要投资于债券、大额存单等固定收益工具，只将很小一部分资产投资于股票等高风险金融工具，因此，保本基金在保证本金“安全”的同时，也不会提供很高的收益。

除了保本基金，非保本基金都是不保本的。

4. 基金的四大特点。

第一，专业运作。

基金资产由专业的基金管理公司管理，基金管理公司雇用的投资人员无论在投资经验上，还是信息渠道和时间上，都比普通的投资人具有优势。只要投资人付出极低的费用，就可以享受基金管理公司提供的专业理财服务。

第二，组合投资。

普通投资人由于资金数量有限，一般只能投资于几种证券，而基金拥有巨额资金，可以投资于更多种证券，使投资组合更加多样化，从而更有效地分散风险。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第三，随时买卖。

基金是一种变现性良好、流动性强的投资工具，可以随时买卖，手续简便。封闭式基金在证券交易所挂牌，投资人可以如同买卖股票一样买卖基金；开放式基金可以向基金管理公司申购和赎回，也可以通过银行和证券公司申购和赎回。

第四，门槛低。

基金入门“门槛”低，有1 000元就能买卖，适合中小投资人参与。如果是定期定额投资基金，门槛就更低了，有的只需要几百元。

5. 基金投资。

（1）货币市场基金。

货币市场基金主要投资于货币市场短期有价证券（一年以内）的投资基金。货币市场基金有三个特点：

① 基本没有亏损的风险；

② 流动性好，随时可以变现；

③ 投资成本低，货币市场基金免收认购、申购和赎回的费用，并且管理费和托管费都比较低。

由于具有以上特点，货币市场基金可以作为活期储蓄的替代品，家中的“应急钱”可以用于投资货币市场基金。对于参与股票和债券投资的投资人来说，可以在出售股票或债券之后，将闲置的资金用于投资货币市场基金，等待投资机会。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

（2）债券基金。

债券基金的投资对象主要是国债、金融债和公司债（可转债）。债券基金属于收入型基金，主要具有以下4个特点：

① 预期收益适中。

债券基金的收益包括票面利息收入、利息收入的再投资收入和买卖差价。

② 流动性好，可以随时变现。

③ 安全性好。

因为无论是国债、金融债、公司债，不仅要按时支付利息，而且到期要偿还本金。债券基金要比股票基金波动小，具有较高的安全性。

④ 债券基金的认购、申购和赎回费用低于股票基金的费用。

投资债券基金虽然具有较高的安全性，但是债券基金并不是保本基金，仍有亏损的可能。只有在持有债券基金较长时间的情况下，投资人才能获得相对满意的收益，因为频繁进出债券基金，需要承担一定的申购和赎回费用，会消耗掉投资收益。此外还要注意一点，如果债券基金持有较大比例的可转债，其回报率受股市和可转债市场的影响可能远大于债券市场，这样的债券基金风险较大。

（3）股票基金。

这里所说的股票基金包括股票型基金、混合型基金和指数基金，它们的共同点是都持有股票资产，不同点是股票在基金资产中占有不同的比

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

例。下面，着重说说指数基金。

指数基金是按照某种指数（比如上证 180 指数）构成的标准建立投资组合，根据构成该指数的每一种股票在指数中所占的比例，购买相应比例的股票进行投资的一种基金。指数基金的投资策略是紧紧跟踪某一代表性的指数，投资人购买一个基金单位，就等于按照权重购买这个指数的所有股票。只要这个指数能充分反映大盘的走势，投资人的盈亏基本就和大盘相同，因此，股市里有一种说法：买指数基金就是买大盘。

下面，我们来看看股票基金具有哪些特点：

① 波动大，风险性高；

② 流动性好；

③ 预期收益较高。

关于投资股票基金的 5 点建议：

第一，定期变额投资是一种很好的方法。

基金公司在促销时通常建议投资人进行定期定额投资，所谓定期定额投资，是指在固定的时间投入固定的金额购买基金，比如每个月投入 1 000 元购买基金，一般是指股票基金或混合基金，这样做有一定的道理，投资人可以通过长期的定投来获得市场平均成本，一旦市场向上波动，超过平均成本时，投资人就能获利。

但是这种方法有一个明显的缺陷，就是市场处于高位时，投资人投入的资金是要亏损的，这里说的高位不是指点位，是指平均市盈率超过

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

30倍，甚至在四五十倍。那么明知是亏损，为什么还要投资呢？为了解决这个问题（可能是部分解决），我在此提出了一个新的投资方法：定期变额投资。所谓定期变额投资是指：其一，投资的期限不变，比如还是每个月投入资金；其二，投入的资金总量不变，比如还是每月1 000元，一年为12 000元；其三，在市场平均市盈率处于15倍以下时，每月投入1 000元，但在市场平均市盈率不断上升时，比如20倍时，就减少到500元，25倍时就减少到300元，超过30倍就停止投入。投资人可以把市场处于高位时节省下来的资金，在市场平均市盈率重新回到30倍市盈率以下时，分期分批投入市场，比如在15倍市盈率时每月投入1 500元，到10倍时投入2 000元。总之，投入的资金总量不变。

定期变额投资法是对定期定额投资方法的改进，而且易于操作，只是投资人要对大盘平均市盈率的变化稍加关注就行了。这样做可以提高资金的使用效率，提高赢利能力。我还要补充一点，定期变额投资ETF基金比投资主动型基金更简单有效。因为从长期来看（10年），70%以上的主动型基金都跑不赢大盘，而ETF是与大盘同步的，也就是说绝大部分主动型基金都跑不赢ETF。大家要记住一点：最简单的方法往往是最有效的。

第二,一定要坚持分散投资。

要购买3~5只基金，千万不能孤注一掷，只买一只基金。这些基金应该分别属于不同的基金管理公司，ETF应该是投资组合的一部分。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第三，选择有品牌的基金管理公司，而不是选择基金经理。

基金管理公司应该有5年左右的业绩可供考察。基金投资是“团队行为”的结果，而不是某个基金经理个人行为的结果，总不能因为一换基金经理就换基金吧，况且你从来就不认识基金经理。

第四，慎重投资单只规模过大的基金。

单只基金规模过大，会造成管理上的困难，进而影响基金的业绩表现。

第五，一定要坚持长期投资和波段操作相结合。

投资基金要坚持长期投资，避免频繁买卖。但是长期投资并不意味着不能买卖，投资人可以选择在市场处于高位时卖出基金，在市场回到低位时再买入。

（五）房地产

1. 房地产投资的特点。

房地产作为一种投资工具，它具有下列特点：

（1）房地产既是消费品，又是投资品。

自住房既是消费品，同时也是投资品。

（2）房地产既有投资价值，又具有使用价值。

房地产在升值的同时，又可以用来居住、办公。

（3）位置固定，不可移动。

房地产由于其位置固定，又被称为不动产。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

（4）投资标的的有形性。

房地产是看得见、摸得着的投资品。

（5）具备长期升值潜力，可以抵御通货膨胀。

由于土地资源的稀缺性，使得房地产具备长期的增值潜力，可以抵御通货膨胀。

（6）投资需要的资金量大。

投资房地产需要的资金量很大，少则几十万元，多则几百万、上千万元。

（7）流动性较差。

房地产的流动性较差，投资人欲将房地产变现，远比出售股票和基金困难得多。

（8）地域之间的价格差异大。

房地产的地域性很强，不同城市之间、同一城市的不同地段之间的房地产价格都会存在差异。

（9）产权的期限性。

房地产的产权具有期限性，住宅有 70 年的使用权，而商业用房只有 40 年的使用权。

（10）维护成本较高。

投资房地产，每年都要缴纳物业费、供暖费，如果今后开征物业税，则会进一步增加投资人的负担。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

2. 影响房地产价格的因素。

影响房地产价格的因素主要有下列12种：

（1）自住房的需求。

随着我国城市化进程的加快，越来越多的人口涌入城市，增加了人们对自住房的需求；随着家庭的裂变，子女独立生活后，也会增加自住房的需求；随着离婚率的增加，也会增加自住房的需求。

（2）投资的需求。

随着人们生活越来越富裕，更多的人加入房地产投资者的队伍中来，投资性房地产的需求不断增加。

（3）就业率。

随着就业人数的增加，人们的实际收入将会增加，进而对房地产的需求量也会增加。

（4）通货膨胀。

从近百年国际上许多国家的发展来看，投资房地产是抵御通货膨胀的一个良好手段。

（5）利率水平。

较低的利率水平会刺激更多的人贷款购买房地产，而较高的利率水平会抑制人们的购房行为。

（6）人民币汇率。

人民币汇率的升值会带动房地产价格的上涨。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

（7）政府的政策。

房地产是国民经济的重要组成部分，政府的政策，诸如土地供应政策、房地产税收政策等，都会对房地产价格产生重要影响。

（8）建设成本。

水泥、钢铁、建筑材料的价格，人员的工资水平，都会影响房地产的建设成本，进而影响房地产的价格。

（9）建筑设计和施工质量。

建筑设计的新颖和高质量的施工，都会带动房地产价格的上升。

（10）房地产的租金。

如果房地产租金上涨，会刺激租房者贷款购买房产，因为他们会发现租房成本和贷款成本相近；如果房地产租金下降，他们会继续租房并观望。

（11）不同城市房地产价格的差异。

不同城市房地产价格差异的原因主要有下列 4 点：

第一，不同规模城市的经济发展水平存在差异。

第二，不同规模城市的居民消费水平、消费观念存在差异。

第三，不同规模城市的房地产受政策影响的程度不同。

第四，不同规模城市的政治地位不同。

（12）同一城市中的房地产价格差异。

同一城市中，造成房地产价格差异的主要原因有下列 6 点：

第一，距离市中心的远近。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第二，交通便利程度。

第三，社区环境。

第四，物业管理水平的高低。

第五，生活的便利程度。

第六，子女教育的便利程度。

3. 购房目的和考虑因素。

购房时，人们会考虑到很多因素，比如价格、地段、交通便利程度、户型、环境、物业管理等。但是，一个楼盘很难在各个方面都很完美，总会存在某些缺憾。因此购房人要根据自己的购房目的，权衡利弊后作出决定。

所谓购房目的，就是你为什么要买房，或者说你买房是做什么用的。大多数人的购房目的主要是自住或投资。明确了购房目的，你就需要对购房的诸多因素全面考虑，尔后进行取舍。

（1）自住。

对于大多数人来说，买一套属于自己的住房是人生中很重要的一件事，拥有自己的住房可以使自己和家人具有安全感和归属感。即使同样是自住，不同的人还是有不同的目的，比如有的人购房是为了过渡居住，有的人购房是为了改善居住条件，有的人购房是为了方便孩子上学，有的人购房是为了商住两用。不同的购房目的，会导致不同的关注重点。下面，我谨就不同的购房目的分别进行说明。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

为了过渡居住。所谓过渡居住是指购房人购房是为了解决阶段性的居住问题，而不是为了长久居住。以过渡居住为目的的购房人主要是年轻人，比如为了结婚而购房。以过渡居住为目的进行购房，价格往往是购房人考虑的重点，其次是交通便利程度。通常情况下，首次购房的年轻人可选择总价较低、交通便利的小户型住房。

为了改善居住条件。中年人在具备了一定的经济基础后，大都会选择换房，以改善生活条件，提高生活质量。这时，价格已经不是唯一重要的条件，购房人应综合考虑交通便利程度、社区品质、户型、物业管理等因素。通常情况下，购房人可选择社区品质高、交通便利的中大户型住房。

为了解决子女的教育问题。人们希望自己的孩子能受到良好的教育，能就读教育质量高的小学、中学，为今后上重点大学创造条件。因此，以方便孩子上学为目的的购房人应优先考虑楼盘所在区域的教育资源问题，比如是否有知名的小学、中学等，自己所购的住房是否属于“学区房”。

为了商住两用。为了商住两用的购房人，不但要求房子能满足居住需求，还要满足办公需求。一般要求房屋内有一个较大的“厅”，便于办公，居住部分和办公部分要有一定的间隔。为了方便客户到访，要求所在楼盘的交通便利、停车方便。

（2）投资。

房地产是一种很重要的投资工具。很多人购房以投资获利为目的。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

具体来说有以下两种情况：

通过出售获利。投资购房用于出售，就是“炒房”，即通过低价买入，高价卖出，获取买卖的差价。对于以“炒房”为目的的购房人来说，楼盘的升值潜力是最为重要的因素，影响升值潜力的因素很多，其中最重要的因素是“位置”（“位置”是影响房价的决定因素）。此外，还要关注楼盘所在区域的市政规划前景，比如有些本来偏远的地段，由于政府部门的搬迁、地铁的修建、学校的搬迁等原因，突然由“冷门”楼盘变成“热门”楼盘，身价倍增。

通过出租获利。购房投资用于出租属于长期投资行为，是通过出租住房的租金收入获取投资收益。对于以出租为购房目的的购房人来说，需要考虑的最重要因素是区位和交通，比如办公楼集中的地段、高等院校集中的地区、地铁沿线的楼盘等，这些地段的住房不但容易出租，而且租金相对较高。

4. 购买能力评估。

对于大多数人来说，购房是一笔巨大的开支。因此，在购房之前，购房人需要为自己拟定一个详细的财务计划。总的来说，购房应该量力而行，不要盲目追求“一步到位”，从而给自己造成沉重的财务负担。

（1）购房的各种费用。

这里，先来说明购房的费用支出。具体见表 4–1：

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

表4–1购房费用明细表

序号	费用名称	费用标准	交费时间
1	购房款	单价 × 销售面积	签订合同时（按揭只交首付款）
2	印花税	房价款的 5‰	签订合同时
3	公证费	视具体情况而定	办理贷款时
4	保险费	视具体情况而定	办理贷款时
5	律师费	视具体情况而定	办理贷款时
6	契税	房价款的 1.5%~3%	办理贷款时
7	房屋产权登记费	通常不超过 100 元	办理贷款时
8	公共维修基金	房价款的 2% 左右	办理产权时

（2）评估自己的购房能力。

评估自己的购房能力需要从下列 3 个方面入手：

第一，计算首付能力。

计算自己的首付能力时，应该包括表 4–1 中列明的所有费用，再加上房屋的装修费用，因为你不可能住在毛坯房子里。

第二，计算月供能力。

如果你是贷款购房，你每月的月供应该控制在你月收入的 30%~40%，因为你不但要考虑到贷款利率上升的因素，还要考虑到收入减少的因素。此外，你在贷款购房时，最好预留出一年的按揭款。

第三，计算养房能力。

养房的成本包括物业费、供暖费、24 小时热水费，如果你购买的房子距离上班地点很远，你还要考虑到交通费用。

仔细计算自己的购房能力是非常重要的，这样会使你理性购房，避

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

免自己陷入财务泥潭，成为“房奴”。

5. 购房过程中应当关注的问题。

（1）楼盘信息的收集。

楼盘的信息可以通过下列渠道获得：房展会、互联网、报纸、杂志、广播、电视、他人介绍。

（2）实地考察楼盘。

在收集楼盘信息的基础上，对楼盘进行初步选择，下一步就是对楼盘进行实地考察。不要听信售楼人员的片面宣传，也不要被样板间的模样蒙蔽，你一定要亲眼看看自己未来的家是个什么样子（不要购买停留在图纸上的房子）。

（3）对开发商进行调查。

对楼盘考察结束后，下一步是对开发商进行调查。

第一，到政府有关部门调查开发商销售的楼盘是否证照齐全。

第二，到开发商以前开发的楼盘调查，看看业主们是否对居住环境、物业管理满意。

第三，通过其他渠道了解开发商的口碑。尽量选择一个口碑良好、实力雄厚的开发商，这不但是房屋质量的重要保证，而且也是今后居住环境和物业管理水平的重要保证。

（4）选择贷款方式。

住房贷款又称按揭付款，是由银行先将房款支付给开发商，借款人

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

再按月向银行支付本息的付款方式。目前，银行提供的购房贷款主要包括：住房公积金贷款、商业贷款和组合贷款。借款人无论采用哪种贷款方式，贷款期限都不能超过30年，借款人的年龄越大，贷款期限就越短。

（5）签订购房合同。

购房合同是格式合同，一般是由当地房地产管理部门审核后的标准合同，购房人没有什么选择余地。如果购房人和开发商有什么特殊的约定，可以签订补充合同。

（6）收房。

购房人通常在支付了房屋尾款后，才能领取钥匙，验收房屋，这样做就已经对购房人不利了。但无论如何，购房人在验收房屋之前，都不能先签《验房合格表》，否则就等于承认开发商交付了一套符合合同约定、质量合格的房子，在这种情况下，一旦出现纠纷，购房人就处于十分不利的境地。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第五章

给你的财富穿上衣服

PDG

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

李先生和妻子在2008年贷款100万元购买了一套房产，夫妇二人用工资收入共同归还贷款。由于妻子收入较低，还贷的责任实际上是由李先生承担。遗憾的是，李先生在2009年发生一场车祸，不幸去世。李先生的去世，给妻子留下了近百万元的债务。由于当初购房时，李先生夫妇没有购买房贷险，而李先生的妻子收入又低，无力偿还每月的房贷款，李先生的妻子最后只能将房产出售，自己搬回父母家居住。如果李先生夫妇在购房时购买了房贷险，保险公司就会代为偿还剩余的贷款，李先生的妻子也不用出售房产了。李先生夫妇的故事并不是特例，类似的故事在日常生活中比比皆是。

2009年，我的一个朋友去印度旅游，在旅途中不幸患了急性阑尾炎，造成阑尾穿孔，但由于当地医疗条件差，不能实施手术。由于出行前他在香港购买了一份外国保险公司出售的旅游保险，保险公司在得到他出险的信息后，立即派专机将他送到新德里实施手术，并在手术后将他送到

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

香港养病。如果没有这份旅游保险，他可能就会面临生命危险了。我们从这两个故事中，可以充分看到保险在生活中的重要性。

保险是个人和家庭理财中不可或缺的组成部分，我讲过一句关于保险的话：一个人没有保险，就是财富裸体。我将在这章中对各种商业保险产品进行系统阐述，并对社会保险进行简要介绍。

> 一个人没有保险，就是财富裸体。

保险基础知识

（一）保险的概念和性质

1. 保险的概念。

保险是指投保人根据合同约定，向保险人（保险公司）支付保险费，保险人对于合同约定的可能发生的事故因其发生所造成的财产损失承担赔偿保险金责任，或者当被保险人死亡、伤残、疾病或者达到合同约定的年龄、期限时承担给付保险金责任的商业保险行为。（摘自《保险法》中关于保险的定义）

2. 保险的性质。

（1）保险是一种经济行为。保险属于金融服务业，它提供的产品是无形的服务，保险人以赢利为目的。

（2）保险是一种金融行为。保险人通过收取保险费聚集大量的社会资

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

金，再对这些资金进行运作，实际上是在社会范围内起到了资金融通的作用。

（3）保险是一种合同行为。保险是保险人和投保人之间的合同行为。保险合同明确规定了保险当事人双方的权利和义务。

（4）保险是一种国民收入再分配机制。保险的运行机制是投保人共同缴纳保险费，组成保险基金，当某一个被保险人遭受损失时，他可以从保险基金中得到补偿。因此，从被保险人的角度看，保险在被保险人之间建立了收入再分配的机制。

（5）保险是一种危险损失转移机制。保险转移危险是指投保人在支付一定的保险费后，换取了未来经济上的稳定。也就是说，投保人用确定的支出（保险费）转移了未来不确定的危险损失。比如，投保人在缴纳房屋保险费后，即使房屋发生火灾，被保险人在经济上也会得到一定的补偿。

（二）保险的分类

按照保险的标的分类，保险可以分为人身保险、财产保险、责任保险和信用保证保险。

1. 人身保险。人身保险是以人的身体和寿命为保险标的的一种保险。人身保险可以分为人寿保险、健康保险和意外伤害保险。

2. 财产保险。财产保险是以财产及其相关利益为保险标的，保险人对由于保险事故发生导致的财产损失给予被保险人一定补偿的一种保险。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

财产保险包括：火灾保险、货物运输保险、运输工具保险、工程保险等。财产保险有广义和狭义之分，广义的财产保险是指人身保险之外的所有保险业务；狭义的财产保险是指财产损失保险，这里说的财产保险是指狭义的财产保险。

3. 责任保险。责任保险是以被保险人依法承担的民事损害赔偿责任，或者经过合同约定的责任作为保险标的的一种保险。责任保险属于广义的财产保险范畴。

4. 信用保证保险。信用保证保险的保险标的是合同的权利人和义务人约定的经济信用，信用保证保险是一种担保性质的保险，它属于广义的财产保险范畴。

（三）保险的作用（对于个人和家庭）

保险在个人和家庭理财中具有十分重要的作用。

1. 有利于个人和家庭生活稳定。在现实生活中，个人和家庭会面临自然灾害和意外事故的威胁，如洪水、火灾，家庭成员的生、老、病、残、死等。事故发生后，个人和家庭都需要外来经济的补偿，而人身保险和家庭财产保险等针对个人和家庭的保险产品在这方面起到了保障的作用，有利于人们生活的稳定。

2. 有利于平衡个人和家庭的财务收支。从人的一生来看，收支往往是不平衡的。尤其是人到老年，没有了工作收入，主要靠年轻时积累的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

养老金生活。而人寿保险具有“强制”储蓄的性质，对于个人和家庭来说，人寿保险是一种很好的储备养老金方式。虽然通过个人储蓄也能储备养老金，但个人储蓄带有很大的随意性和目标的不确定性，人们往往缺乏足够的毅力来完成自己的储蓄计划，而且储蓄资金容易被挪用，而人寿保险的“强制性”则弥补了这方面的缺陷。

3. 提供了新的投资渠道。比如，投资连结保险为人们提供了新的投资渠道。

4. 实现财产的转移。人们通过人寿保险可以顺利实现财产的转移，不必缴纳遗产税。

（四）保险合同的当事人和关系人

保险合同的主体包括保险合同的当事人和关系人。

1. 保险合同的当事人。

（1）投保人。投保人是指与保险人订立保险合同，并且按照保险合同的要求负有义务支付保险费的人。

（2）保险人。保险人是与投保人订立保险合同，并承担赔偿或者给付保险金责任的保险公司。

2. 保险合同的关系人。

（1）被保险人。被保险人是指其财产或人身受保险合同的保障，享有保险金请求权的人。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

（2）受益人。受益人是指人身保险合同中由被保险人或者投保人指定的享有保险金请求权的人，投保人和被保险人可以成为受益人。

（五）保险合同的特点

1. 保险合同是要式合同。要式合同是指采用特定形式订立的合同。《保险法》中规定，保险合同应当以书面形式订立。

2. 保险合同是附和合同。附和合同是指合同条款事先由当事人一方拟订，另一方只有接受或不接受的选择，但不能对合同条款进行修改或变更。保险合同已由保险人事先拟定，当事人双方的权利和义务已经规定在合同条款中，投保人只能作出同意或不同意的意思表示。

3. 保险合同是双务合同。保险合同的双务性体现在合同双方的当事人都享有权利，并承担相应的义务。保险合同的保险人享有收取保险费的权利，同时承担在保险事故发生时赔偿或给付保险金的义务；保险合同的投保人承担缴纳保险费的义务，同时享有在保险事故发生时依据保险合同请求保险人赔付保险金的权利。

4. 保险合同是最大诚信合同。最大诚信原则是保险的基本原则，每个保险合同的订立和履行都应当遵守最大诚信原则。

（六）保险合同的形式

保险合同的形式主要有以下 5 种：

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

1. 投保单。投保单是投保人向保险人申请订立保险合同的书面要约。投保单是保险合同的组成部分。

2. 暂保单。暂保单是保险人出具正式保险单之前，向投保人出具的临时性保险证明。

3. 保险单。保险单是保险人和投保人之间订立保险合同的正式书面文件。

4. 保险凭证。保险凭证是指保险人向投保人签发的证明保险合同已经生效的书面凭证。它具有与保险单相同的效力，但是在条款的列举上较为简单，保险凭证也被称为小保单。

5. 批单。批单是保险合同双方就保险单内容进行修改和变更的书面证明文件。批单一经签发，就自动成为保险合同的组成部分。

人身保险

（一）人身保险的概念和特点

1. 人身保险的概念。

人身保险是以人的寿命和身体为保险标的的一种保险。人身保险的投保人按照保险合同的约定向保险人缴纳保险费，当被保险人在合同期限内发生死亡、伤残、疾病等保险事故或者达到人身保险合同约定的年龄、期限时，由保险人按照合同承担给付保险金的责任。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

2. 人身保险的特点。

人身保险具有以下特点：

（1）保险标的不可估价。人的身体和寿命是不能用货币来衡量其价值的。

（2）保险金定额给付。除医疗费用保险外，人身保险的保险金是定额给付的。

（3）保险期限长。人身保险合同（特别是人寿保险合同）一般期限较长，最长可达人的一生。

（4）具有储蓄的功能。多数的人身保险合同具有储蓄的功能，比如终身寿险和年金保险。很多人身保险的保险单具有现金价值。

（5）具有投资的功能。部分人身保险合同具有投资的功能，比如万能保险和投资连结保险。

（二）保险单的现金价值

保险单的现金价值是指带有储蓄性质的人身保险单所具有的价值。由于人身保险单的缴费期限很长，保险人在实际操作中往往采用均衡保险费的方法，将投保人在合同期限内需要缴纳的全部保险费在整个缴费期限内均摊，使投保人每期缴纳的保险费均相同。

当被保险人年轻时，其死亡概率低，投保人缴纳的保险费比实际需要的多，多缴纳的保险费由保险人逐年积累；当被保险人年老时，其死

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

亡概率高，投保人缴纳的保险费比实际需要的少，不足的部分将由被保险人年轻时多缴纳的保险费予以弥补。投保人在被保险人年轻时多缴纳的保险费连同其产生的利息，每年累计起来，就是保险单的现金价值。

对于投保人和被保险人来说，保险单的现金价值具有以下3种功能：

1. 退保。退保金按照保险单的现金价值领取。

2. 保单贷款。一般具有贷款功能的保险单，贷款的额度是以保险单的现金价值为基础的。

3. 分红。在分红保险合同中，投保人享有的分红是以保险单的现金价值为基础的。

下面是保险单现金价值的简化计算公式：

保险单的现金价值=投保人已缴纳的保险费－保险人的管理费用分摊－保险人向销售人员支付的佣金－保险人因承担保险责任所需要的纯风险保险费＋剩余保险费产生的利息

（三）人身保险的分类

按照保险的范围不同，人身保险主要分为下列3类：

1. 人寿保险。

2. 健康保险。

3. 人身意外伤害保险。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

下面，将对上述3类人身保险进行系统说明。

（四）人寿保险

人寿保险是以被保险人的生命为保险标的，以被保险人的生存和（或）死亡为保险金给付条件的人身保险。人寿保险产品主要有以下几种：

1. 定期寿险。

定期寿险是指在合同约定期限内被保险人发生死亡事故，由保险人一次性给付保险金的人寿保险。如果被保险人在保险期间没有发生死亡事故，则到期合同终止，保险人不给付保险金。定期寿险具有以下特点：

第一，保险期限固定。保险期限可以为5年、10年、15年不等。有的以达到特定年龄，比如50岁、60岁为保险期满。

第二，保险费不退还。如果保险期满，被保险人仍然生存，保险人不承担给付保险金的责任，同时不退还投保人已经缴纳的保险费。

第三，保险费低廉。保险费低廉是定期寿险的最大优点。投保定期寿险可以用较少的支出获取较大的保障。

第四，没有储蓄的性质。

2. 终身寿险。

终身寿险是以被保险人在投保后无论何时死亡，保险人均按照保险合同给付保险金的一种保险。终身寿险具有以下特点：

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第一，没有确定的保险期限。保险合同的期限自合同生效之日起，至被保险人死亡为止。

第二，所有的终身寿险都假设被保险人最高年龄为100岁。

第三，终身寿险的保险费中含有储蓄的成分。

3. 生死两全保险。

生死两全保险是指无论被保险人在保险期限内死亡还是保险期限届满时生存，都能获得保险人给付保险金的保险。生死两全保险具有以下特点：

第一，生死两全保险是生存保险和死亡保险的结合，被保险人无论是生还是死，都可以得到保险人的保险金给付。

第二，生死两全保险的保险费中含有储蓄的成分。

4. 年金保险。

年金保险是指在被保险人生存期间，保险人按照保险合同约定的金额、方式，在保险合同约定的期限内，有规律地、定期地向被保险人给付保险金的保险。年金保险多用于养老，所以又被称为养老金保险。年金保险具有以下特点：

第一，被保险人在领取年金之前，必须缴清所有的保险费。

第二，年金保险实质上就是长期储蓄。

第三，年金保险是个人和家庭储备养老金的重要方式。

5. 分红保险。

分红保险是指保险人在每个会计年度结束后，将上一个会计年度该

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

类分红保险的可分配盈余，按照一定的比例，以现金红利或增值红利的方式，分配给相关客户的一种人寿保险。分红保险具有以下特点：

第一，具有保底利息收益。保险人通常给予分红保险一个最低的利息保障，在此基础上，给予客户一定的分红，但分红的多少是不确定的。

第二，分红保险适应于各种类型的人寿保险品种，比如定期寿险、终身寿险和生死两全保险。

6. 万能寿险。

万能寿险是一种缴费灵活、保险金额可以调整的人寿保险。万能寿险实质上是定期寿险和“保底的债券基金”相结合的产物。万能寿险具有以下特点：

第一，具有保底的利息收益。

第二，具有独立的投资账户。投资账户内的资金主要投资于固定收益类的投资产品，比如各种债券、大额存单、央行票据等。

第三，保险金额可以调整。

7. 投资连结保险。

投资连结保险是一种将保险和投资结合起来的新型保险产品。投资连结保险实质上是定期寿险和“证券投资基金”相结合的产物。投资连结保险具有下列特点：

第一，没有最低收益保证，客户可能会亏损本金。

第二，有独立的投资账户。投资账户分为4种：货币市场基金、债

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

券基金、股票基金、基金中的基金（FOF），投资人可以选择不同的账户进行投资。

第三，保障功能较弱，产品设计侧重于投资。投资连结保险实质上是保险人推出的“基金”。

（五）健康保险

健康保险是以被保险人的身体为保险标的，保证被保险人在因疾病或意外事故所致伤害时的所需费用或损失获得补偿的一种保险。健康保险主要包括以下3种产品：

1. 医疗保险。

医疗保险又称医疗费用保险，是指提供医疗费用保障的保险，保障的是被保险人因患疾病需要治疗时的医疗费用支出，包括手术费、诊疗费、药费、护理费、检查费和住院费等。按照保障范围的不同，医疗保险产品可以分为：普通医疗保险、住院医疗保险、手术保险、门诊医疗费用保险、综合医疗保险等。医疗费用保险具有以下特点：

第一，保险费率高。几乎每个人每年都会由于身患疾病而需要得到医疗服务，这就决定了医疗保险具有高出险率、高损失率的特点，因此保险费率自然也就比较高了。

第二，规定最高保险金额。医疗保险一般规定一个最高保险金额，保险人在此限额内支付被保险人所支出的医疗费用，无论被保险人是一

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

次还是多次治疗；但超过此限额之后，保险人就停止支付。

第三，规定医疗费用分摊。医疗费用分摊条款是医疗保险常用的条款，通常采用免赔额和比例分摊两种方式。此外，还有限额给付法和免责期限等方式。

2. 疾病保险。

疾病保险是指被保险人患有保险合同规定的疾病时，保险人按照投保金额定额给付保险金，以补偿被保险人患病受到损失的保险。疾病保险是以疾病为保险金给付条件的保险，如重大疾病保险和特种疾病保险。疾病保险不考虑被保险人的实际医疗费用支出，而是根据保险合同规定的保险金额给付保险金。

3. 收入保险。

收入保险是对被保险人因疾病或者遭遇意外事故而导致残疾、丧失部分或者全部劳动能力，而不能获得正常劳动收入或使得劳动收入减少造成损失的补偿保险。收入保险一般分为两类：一类是补偿因疾病致残的收入损失，另一类是补偿因意外伤害致残的收入损失。收入保险的目的是对被保险人因疾病或者意外伤害致残而导致的劳动收入减少损失提供经济保障，相当于对其收入中断的延续，因此，它要求被保险人在投保时必须有固定的全职工作，否则，被保险人原来就没有固定的收入，也就没有购买收入保险的必要了。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

（六）人身意外伤害保险

人身意外伤害保险是指在保险合同有效期内，被保险人由于外来的、突发的、非本意的、非疾病的意外事故造成的身体伤害，并以此为直接原因致使被保险人死亡或者残疾时，由保险人按照保险合同的规定向被保险人或者受益人给付死亡保险金、残疾保险金或者医疗保险金的一种保险。人身意外伤害保险承保的人身危险是意外伤害事故造成的残疾或死亡。人身意外伤害保险具有以下特点：

第一，保险期限较短，一般不超过一年。

第二，保费低廉。

财产保险

（一）财产保险的概念

财产保险是指以各种财产及其有关利益为保险标的，以补偿投保人或被保险人的经济损失为目的的一种经济补偿制度。

（二）同个人和家庭理财有关的财产保险产品

同个人和家庭理财有关的财产保险产品包括：

1. 家庭财产保险。

2. 机动车辆保险。

3. 家庭责任保险。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

（三）家庭财产保险

家庭财产保险是以城乡居民的家庭财产为保险标的的一种财产保险。家庭财产保险主要分为普通家庭财产保险和还本家庭财产保险。

1. 普通家庭财产保险。

普通家庭财产保险的保险标的主要包括房屋及其室内附属设备、家具、家用电器、室内装潢等。它的保险金额由被保险人根据购置价格或市场价格自行确定，而保险价值为出险时的重置价值。这类保险的保险期限通常为 1 年，且费用低廉。

2. 还本家庭财产保险。

还本家庭财产保险是在普通家庭财产保险的基础上发展起来的，它在保险范围、保险责任、保险赔偿方式等方面均同普通家庭财产保险相似，这种保险具有下列特点：

（1）以保户储蓄金的利息抵充保险费。被保险人在投保时，缴纳的是一笔保险储蓄金而不是直接缴纳保险费，储蓄金的所有权仍然属于被保险人，而储蓄金所产生的利息作为保险人的保险费收入。

（2）保险期满退回保险储蓄金。当保险期满时，保险人无论是否赔偿过被保险人，无论赔偿多少，都必须将保险储蓄金退还给被保险人。

（3）保险责任期限较长。这类家庭财产保险的保险期限多为 3 年或 5 年，甚至还有长效还本家庭财产保险。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

（四）机动车辆保险

机动车辆保险是以机动车辆本身及其第三者责任等为保险标的的一种保险。机动车辆保险的具体内容包括车辆损失保险、第三者责任保险和附加保险。

1. 车辆损失保险。

车辆损失保险的保险责任包括碰撞责任和非碰撞责任，其中碰撞责任是指被保险车辆与外界物体的意外碰撞，比如车辆与车辆碰撞、车辆与行人碰撞、车辆与建筑物碰撞等；非碰撞责任是保险单上列明的各种自然灾害和意外事故，比如洪水、火灾等。

2. 第三者责任保险。

第三者责任保险的保险责任是指被保险人或者其允许的合格驾驶员在使用被保险车辆的过程中发生意外事故，致使第三者人身或者财产受到直接损失且被保险人依法应当就此支付的赔偿金额。被保险人的故意行为、合格驾驶员酒后驾车等行为导致的第三者责任损失，保险人不负责赔偿。

3. 附加保险。

机动车辆的附加保险是机动车辆保险的重要组成部分，保险客户可以根据自己的需要选择附加保险。附加保险主要有附加盗抢险、附加自燃险、附加驾驶员意外伤害险、附加乘客意外伤害险等。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

（五）家庭责任保险

家庭责任保险产品主要包括以下三种：

1. 高空坠物责任保险。

高空坠物责任保险的保险责任是指在保险合同的有效期内，在被保险房屋内（包括被保险房屋的阳台、庭院）因发生高空坠物事故导致第三者的人身伤亡或财产的直接损失，依法应当由被保险人承担经济赔偿责任，保险人在赔偿限额内进行赔偿。

2. 出租人责任保险。

出租人责任保险的保险责任包括：在被保险房屋内（包括被保险房屋的阳台、庭院）因意外事故导致承租人的人身伤亡，依法应当由出租人（被保险人）承担经济赔偿责任，保险人在赔偿限额内进行赔偿。

3. 家政人员责任保险。

家政人员责任保险的保险责任包括：在保险合同的有效期内，被保险人所雇用的家政服务人员在家政服务过程中遭受意外伤害事故导致的人身伤亡，依法应当由被保险人承担经济赔偿责任，保险人在赔偿限额内进行赔偿。

4. 宠物责任保险。

宠物责任保险是指在保险合同的有效期内，被保险人饲养的宠物造成第三者的人身伤害或死亡，保险人在赔偿限额内负责赔偿由此发生的治疗和处置费用、给第三者造成的损失等。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

社会保险

社会保险是政府推出的一种保险制度。社会保险实际上是一种收入保险。社会对劳动者实行收入损失保障，使劳动者没有后顾之忧，这是社会保险制度最重要的特点。我国的社会保险主要包括以下5种：

（一）生育社会保险

生育社会保险是一种专门保障女性劳动者的社会保险。实行生育社会保险，可以保证在女性劳动者生育期间获得必要的经济资助，以补偿其经济损失。

（二）失业社会保险

失业社会保险是使劳动者在失去工作后获得一定的经济资助，从而保证失业者的基本生活水平。

（三）工伤社会保险

工伤社会保险是指劳动者因工受伤而给予的健康恢复保障，使劳动者在不能工作期间的收入损失得到一定程度的补偿。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

（四）养老社会保险

养老社会保险是为了解决劳动者在退休后的收入保障问题，目的是使劳动者老有所养。

（五）疾病社会保险

疾病社会保险旨在补偿劳动者在患病期间的医疗费用支出。

保险工具的运用

前面我对所有的保险产品都进行了介绍，下面着重讲讲保险产品在理财实践中的运用问题。

（一）保险产品的分类

从理财实践的角度出发，我把保险产品分为三类：保障型保险产品、储蓄型保险产品和投资型保险产品。

1. 保障型保险产品。

保障型保险产品包括：

（1）定期寿险。

（2）人身意外伤害保险。

（3）医疗保险。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

(4) 疾病保险。

(5) 收入保险。

(6) 家庭财产保险。

(7) 机动车辆保险。

(8) 家庭责任保险。

2. 储蓄型保险产品。

储蓄型保险产品包括：

(1) 终身寿险。

(2) 年金保险。

(3) 生死两全保险。

(4) 分红保险。

(5) 万能寿险。

(6) 养老社会保险。

3. 投资型保险产品。

投资型保险产品是指投资连结保险。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

（二）保险产品的运用

1. 先来看看个人和家庭理财的资产配置图：见下图 5-1。

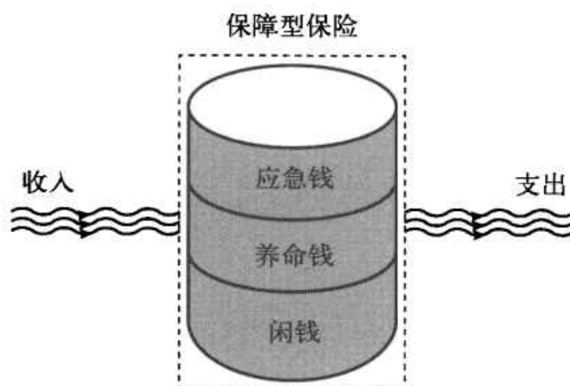


图 5-1

2. 再来看看各种保险产品在上述资产配置图中的位置：见下图 5-2。

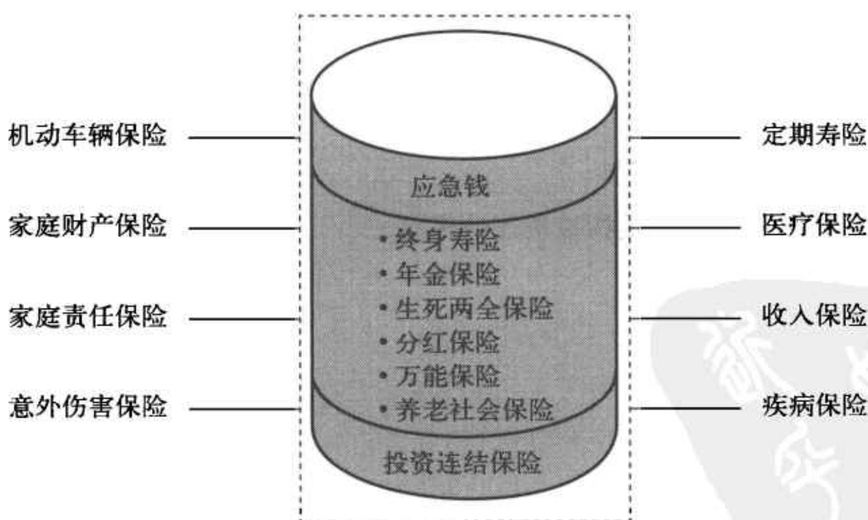


图 5-2

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

（三）购买保险产品时需要注意的问题

1. 人身意外伤害保险是一种“物美价廉”的产品，人人都应当购买。因为人人都可能出现意外，你当然也不例外。比如你乘坐飞机，就应该买一份航空意外保险；你外出旅游，就应该买一份旅游意外保险。

2. 人人都会生病，因此医疗保险必不可少。等你生病的时候，你会感到医药费真的很贵，而有了医疗保险，你就会轻松多了。

3. 如果你是贷款购买房产，你一定要购买一份房贷险，避免你在失去还款能力时陷入财务困境。

4. 定期寿险是一种非常重要的保障工具，非常适合35岁以下的年轻人购买。保险金额应当是被保险人5~10年的生活费，如果被保险人有债务，比如房贷，那么保险金额还应该加上债务的数额。

5. 年金保险是个人和家庭积累养老金的重要方式，35岁以上的中年人应当广泛使用，可以将家庭中“养命钱”的20%~30%用于年金保险。

6. 终身寿险是一种很好的遗产转移方式，它可以避免遗产税。

7. 购买投资连结保险如同购买证券投资基金，你要有长期投资的打算。

8. 社会保险人人都应当拥有。社会保险是政府给每个公民的一种福利，你为什么不要呢？

9. 有车就一定要有汽车保险（机动车辆保险）。只要开车，就有可能出事故，不是你撞别人（物体），就是别人撞你，如果出了事故，没有保

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

险你就惨了。

10. 尽量不用保单贷款，因为贷款利息比你的保单收益要高得多。

11. 要给家里的经济支柱买保险，而不要把保险费花在孩子身上。

12. 尽量选择大的保险公司来购买产品，比如中国人寿保险股份有限公司、中国平安保险集团股份有限公司、中国人民保险集团股份有限公司、中国太平洋保险集团股份有限公司、泰康人寿保险股份有限公司、新华人寿保险股份有限公司、阳光保险集团股份有限公司等。尽量不选择外资保险公司，因为你心里会感觉不踏实。

13. 尽量选择从业时间长、有良好口碑的保险代理人。代理人是卖给你保险，从你身上赚钱的人。代理人赚钱是应该的，但是他（她）应该给你提供良好的服务。如果代理人经常跳槽，今天给你推荐这家保险公司的产品，明天又要卖给你另一家保险公司的产品，你最好离他（她）远点儿。

请记住：保险是你生活的必需品，它是财富的衣服，一定要给你的财富穿上衣服啊！



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第六章

学理财，要懂点法律



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

人们在理财的过程中，会涉及很多的法律关系，比如婚前财产协议、离婚财产分割、遗产继承、贷款买房、房产抵押贷款、典当等。因此，了解有关的法律知识对于保护你的个人财产是大有裨益的。下面，就来讲讲同理财有关的法律知识。

民事权利

民事权利是指民事法律规范赋予民事主体（你）满足其利益的法律手段。民事权利主要包括：物权、债权、继承权和知识产权等。

（一）物权

物权是指民事权利主体（你）对特定的物进行管理、支配，并享受物所产生的利益的排他性财产权利。根据物权的权利主体（你）是否是

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

财产的所有人，可以把物权分为自物权和他物权。

1. 自物权是指财产所有人对自己所有的财产依法进行占有、使用、收益和处分的全面支配的物权。比如，你可以自行出售你所有的房产。

2. 他物权是指非财产所有人根据法律的规定或所有人的意思，对他人所有的财产享有的、进行有限支配的物权。他物权包括用益物权和担保物权。下面，重点讲一下同我们生活密切相关的担保物权。

担保物权是指以确保债务的清偿为目的，在债务人第三人所有的特定财物或权利之上设定的物权。担保物权主要有：抵押权、质权、留置权和典权。

（1）抵押权是指债权人对债务人或第三人提供的、不转移占有而作为债务担保的财产，在债务人到期不履行债务时，依法享有的就担保财产变卖并优先受偿的权利。比如，你贷款购房时，银行就拥有你的房产的抵押权，你如果不能按时归还贷款，银行就可以拍卖你的房产，所得资金用于补偿你的欠款。

（2）质权是指债权人对债务人或第三人转移占有而作为债务担保的财产，在债务人到期不履行债务时，依法享有的就担保财产变卖并优先受偿的权利。比如，你贷款购车时，银行（汽车金融公司）就拥有你的汽车的质押权，你到期不能按时还款，银行就可以变卖你的汽车，所得资金用来偿还你的欠款。

（3）留置权是指按照合同约定占有债务人财产的债权人，在其债权

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

未获得清偿前，可留置其占有物以担保其债权的权利。

(4) 典权是指支付典价，占有他人财产而进行使用和收益的权利。出典人将自己所有的财产交于典权人占有、使用和收益，但保留对该财产的所有权，典权期满可以赎回；典权人支付典价，取得典物的使用权和收益权，在典权期满，出典人还没有赎回时，可以取得典物的所有权。比如，你去典当行典当手表，典当行在支付你资金后就拥有了手表的典权，你到期不能拿钱赎回手表，手表就归典当行所有了。

人们在日常理财中，抵押权、质权和典权都是经常被用到的，你一定要弄清楚它们的含义。

(二) 债权

债是特定当事人之间的一种民事法律关系。债权是要求他人偿还债务的权利。在债权、债务关系中，享有权利的一方称为债权人，负有义务的一方称为债务人。

债的发生主要基于 4 种原因：合同、侵权行为、不当得利和无因管理。

1. 合同是民事法律行为，是当事人之间意思表示一致的结果。因合同而产生的债，成为合同之债。比如，你贷款买房，你就承担了合同之债。

2. 侵权行为是不法侵害他人受法律保护的利益的行为，比如，侵犯他人肖像权、名誉权。因侵权行为而产生的债，成为侵权行为之债。如

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

果你侵犯了别人的肖像权、名誉权，你就要承担侵权之债。

3. 不当得利是指没有合法依据的一方取得利益，使另一方受到侵害的行为。取得不当得利的一方负有返还的义务，这个义务就是取得不当得利一方的债务，该债务成为不当得利之债。比如，你捡到别人遗失的钱包，并将里面的钱据为己有，你就要承担不当得利之债。

4. 无因管理是指没有法律规定或合同规定的义务，为避免他人利益受到损失，自愿管理他人事物或为他人提供服务的行为。因无因管理行为而在管理人和本人之间产生的债权、债务关系，就是无因管理之债。管理人享有请求本人偿还因管理事物而支出的必要费用的权利，而本人负有偿还该项债务的义务。比如，你因为违法而进监狱，你的孩子无人照看，你的邻居出于好心，在你服刑期间照顾你孩子的生活，你在出狱后就要偿还邻居照顾你孩子而支出的费用，这就是无因管理之债。

在日常的理财生活中，上述 4 种债权、债务关系，我们都可能遇到，你有了解的必要。

民事义务

民事义务是指民事法律规范规定或当事人依法约定，义务人必须从事一定行为或不行为，以满足权利人利益的法律手段。根据民事义务发生的依据不同，可将民事义务分为法定义务和约定义务。法定义务是指

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

民事法律规范规定的民事主体应负的义务，比如你有赡养父母和抚养子女的义务；约定义务是由当事人协商约定（合同）的义务，约定义务不违法即受法律保护。

民事责任

民事责任是民事主体不履行民事义务，而应承担的法律后果。民事责任主要有以下3个特征：

第一，民事责任以民事主体违反民事义务侵害他人的民事权益为前提。

第二，民事责任以一方当事人（加害人）补偿对另一方当事人（受害人）的损害为主要目的。

第三，民事责任可以由当事人在法律允许的范围内协商。但是，当事人协商的内容不能超出法律允许的范围。

民事责任主要分为合同责任和侵权责任。

1. 合同责任。合同责任是指当事人违反合同约定的义务而产生的责任。

2. 侵权责任。侵权责任是指民事主体就侵权行为而应承担的惩罚性法律后果。侵权责任具有强制性和制裁性。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

民事行为

民事行为是指当事人实施的，目的在于确立、变更和终止民事权利义务关系的行为。民事法律行为是指合法的民事行为。民事法律行为的生效要件包括：

1. 行为人具有相应的行为能力。

（1）年满18周岁，精神正常，能够通过自己独立的行为行使民事权利和承担民事义务的自然人，为具有完全民事行为能力人，可以单独实施法律行为；

（2）16周岁以上不满18周岁，以自己的劳动收入为主要生活来源的自然人，具有完全民事行为能力的人，可以单独实施法律行为；

（3）10周岁以上的未成年人和不能完全辨认自己行为后果的精神病人为限制民事行为能力人，限制民事行为能力人可以进行与其年龄、智力相当的法律行为；

（4）不满10周岁的未成年人和不能辨认自己行为后果的精神病人，为无民事行为能力人。无民事行为能力人不能实施民事法律行为，应当由他们的法定代理人代理民事行为。

2. 行为人的意思表示要真实。

3. 民事行为不违反法律、行政法规或社会公共利益。

4. 如果法律法规规定民事行为有特别生效要件的，比如批准、登记

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

等，要符合法律法规的规定。

凡是不具备法律法规规定的生效要件的民事行为，就是无效民事行为。无效民事行为主要包括：

1. 无民事行为能力人实施的依法不能实施的民事行为无效。无民事行为能力人应由法定代理人代理实施民事行为。

2. 限制民事行为能力人实施的依法不能独立实施的民事行为无效。限制民事行为能力人实施民事行为须得到法定代理人的允许。

3. 一方当事人以欺诈、胁迫的手段或者乘人之危，使对方在违背真实意思的情况下所为的民事行为无效。

4. 当事人恶意串通，损害国家、集体或者第三者利益的民事行为无效。

5. 当事人以合法行为掩盖非法目的的民事行为无效。

6. 违反法律、法规或者社会公共利益的民事行为无效。

无效民事行为的法律后果如下：

1. 所约定的义务尚未履行的话，无须再去履行。

2. 如果正在履行之中，应该立即中止履行。

3. 对于已经履行的部分，按照以下原则处理：

（1）返还财产。受领财产人应当将占有的财产返还给相对人。无法返还的，应当折价赔偿。

（2）赔偿损失。民事行为无效后给对方或第三方造成损失的，应当赔偿损失。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

（3）追缴财产。当事人双方恶意串通，实施的民事行为损害国家、集体或第三人的利益，应当追缴双方已经取得的财产，收归国家或集体所有，或者返还给第三人。

婚姻财产的法律规定

（一）夫妻财产关系

我国现行的夫妻财产制度是法定财产制和约定财产制相结合的制度。

1. 法定财产制。

法定财产制是指在夫妻之间没有对财产所有权进行约定时，直接按照法律的规定来确定夫妻对财产的权利和义务。根据我国《婚姻法》的规定，法定财产制包括夫妻共同财产制和夫妻个人财产制。

（1）夫妻共同财产。在婚姻关系存续期间，夫妻任何一方所得的财产均属于夫妻共同财产。具体包括：工资、奖金、生产经营所得、知识产权的收益、继承所得财产、受赠所得财产等。夫妻共同财产是夫妻双方各自拥有财产的50%。

（2）夫妻个人财产。下列财产，如无特别约定，原则上属于夫或妻一方的个人财产，且不因婚姻关系的延续而转化为夫妻共同财产。具体包括：一方的婚前财产；一方因身体受伤害所得的医疗费；遗嘱或赠与合同中明确规定只归一方的财产等。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

2. 约定财产制。

约定财产制是指夫妻双方对婚前、婚后取得财产的归属、处分以及在婚姻关系解除后的财产分割通过协商达成协议，并优先于法定财产制而适用的制度。

（1）约定的内容。约定的夫妻财产所有形式可以是各自所有、共同所有或者部分各自所有、部分共同所有。

（2）约定的财产范围。约定的财产范围包括婚前及婚后所得的各种财产。

（3）约定的形式应该采用书面的形式，最好经过公证。

3. 夫妻财产权利的行使。

（1）夫妻双方因日常生活需要而处理共有财产的，任何一方均有权决定。比如，你可以在不征得配偶同意的情况下买一部新手机。

（2）夫妻双方非因日常生活需要而对共同财产作出重要处理决定的，双方应平等协商，达成一致意见，任何一方不能单独处置共同财产。比如，你不能在不征得配偶同意的情况下将家庭住房出售。

（二）离婚中的夫妻财产处置

1. 共同财产处置。对夫妻共同财产由双方协议处置；协议不成的，由法院判决处置；离婚时，一方有隐匿、变卖、损毁共同财产或企图侵占另一方财产的，对于过错方，法院可判其少分或不分；离婚后发现上

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

述行为的，受损一方可以起诉，请求再次分割共同财产。

2. 债务清偿。个人债务，由一方财产（分得财产及个人财产）清偿；共同债务，由双方共同偿还；共同财产清偿不足的，由双方协议清偿，协议不成的，由法院判决清偿。

3. 财产补偿。一方因抚养子女、照顾老人、协助另一方工作付出较多义务的，离婚时有权请求补偿，另一方应予以补偿。双方协商不成的，由法院判决。

4. 经济帮助。离婚时一方生活困难，即依靠个人财产和离婚时分得的财产无法维持基本生活的，有权请求另一方从个人财产中给予适当帮助。双方协商不成的，由法院判决。

（三）婚前财产约定

大部分人在结婚之前，对彼此的经济状况了解得很少，结婚之后才发现很多令自己惊讶的事实，但往往为时已晚。那么，怎样在结婚前让恋人们对彼此的经济状况有一个全面、真实的了解呢？“婚前财产约定”是一个很好的方法。如果在结婚之前，双方对各自的经济状况、消费习惯、家庭负担和对婚后的理财问题都进行一番坦诚的交流，让彼此事先了解各自对未来婚姻理财的期望值，就可能大大减少婚后很多不必要的失望，大大减少婚后很多家庭矛盾和冲突。

“婚前财产约定”是对个人财产和生活方式的一种自我保护。婚姻

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

是两个人财产的结合和再分配，“婚前财产约定”为双方作好了“以防万一”的准备，在双方离婚时可以免去很多不必要的争议，顺利解决离婚时的财产分配问题。在现实生活中，有相当一部分婚姻是以离婚为结局的。

一般的“婚前财产约定”包括：双方在结婚前各自拥有的存款、有价证券（股票、基金、债券）、不动产、公司股权以及债务等，是否在婚后归夫妻双方共有；结婚后家庭的理财模式（共同财产制或AA制）；一旦离婚，财产如何分配等。

随着人们生活的富裕，人们拥有的婚前财产数量也越来越多，因此婚前财产约定也显得日益重要。特别是对于那些婚前双方财产数额相差过大，还有那些再婚（特别是有子女）的人来说，进行婚前财产约定更是一个明智的选择。“婚前财产约定”应该以书面方式进行，并进行公证。中国有句老话，叫做“亲是亲，财是财”。记住这句话准没错。下面，我们就来看看我国的法律对于股票、房产等财产分割的有关规定：

1. 婚前购买的股票（基金）。以结婚登记日当日的市值为持有方的本金，婚后由于价格上涨而形成的投资收益属于夫妻共同财产。

2. 婚前贷款所购房产。婚前以一方名义签订购房和银行贷款合同并缴纳首付款、婚后共同还贷并取得房产证的房屋，究竟是一方的婚前个人财产还是婚后夫妻共同财产，目前法律上没有明确规定，司法界和学术界有3种不同观点：

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

观点 1：婚前贷款所购房产属于一方个人财产。

婚前贷款所购房产是一方的个人财产，婚后配偶一方参与偿还贷款的，并不改变该房产为个人财产的性质。离婚时尚未归还的贷款为一方的个人债务，对双方共同还贷的部分，返还一半给配偶一方。

观点 2：婚前贷款所购房产属于夫妻共同财产。

夫妻一方婚前以个人财产支付首付款，并且以个人名义办理房屋贷款，在婚姻存续期内用夫妻共同财产还贷，如果婚后取得房屋所有权的，应当认定为夫妻共同财产，离婚时作为夫妻共同财产进行分割。对于一方婚前支付的首期款，由另一方返还一半，尚未归还的贷款，作为双方的共同债务，有双方返还。

观点 3：婚前贷款所购房产属于一方个人财产，但应对另一方就收益部分进行补偿。

当购房人与开发商签订了购房合同，并在银行办理了贷款手续、银行将贷款划拨给了开发商后，购房人已经具备了办理房产证的条件，买卖双方已经履行了购房合同规定的权利和义务。此后，购房人偿还银行贷款的行为，并不影响所购房产所有权的归属。在婚姻存续期间用夫妻共同财产归还贷款的部分，应当考虑房产增值收益，由一方配偶对另一方进行合理补偿。

由此可见，在目前我国法律没有明确规定的前提下，婚前双方最好通过书面协议的方式对婚前贷款所购房产的产权归属和债务承担进行明

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

确的规定，避免将来出现不必要的纷争。

3. 父母参与出资所购房产。现在很多年轻人购房都有双方（或一方）父母参与出资的情况，首先要明确属于借款还是赠予，借款是要归还的。如果是赠予，是赠予夫妻双方还是某一方，对此我国法律有明确的规定，大概分为以下 4 种情况：

（1）结婚登记前，父母为子女购买房产出资的，如无特别规定，该项出资应当认定为对自己子女的个人赠予，属于子女的个人财产。

（2）结婚登记前，父母为子女购买房产出资的，如果父母明确表示出资是赠予双方的，该出资属于夫妻共同财产。

（3）结婚登记后，父母为子女购买房产出资的，如无特别规定，该项出资应当认定为对夫妻双方的赠予，属于夫妻共同财产。

（4）结婚登记后，父母为子女购买房产出资的，如果父母明确表示出资是赠予一方的，该出资属于受赠方的个人财产。

充分了解我国有关财产分割的法律规定，会让你的婚前财产协议更有针对性，从而有效地避免将来离婚时出现不必要的纠纷。从财务的角度讲，婚姻就是两个人财产的结合。在现实生活中，80%的夫妻矛盾都和金钱有关，因此，在你的婚姻生活中，处理好双方的财产关系，会让你的婚姻生活更加美满。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

财产继承的法律规定

伴随着中国经济的增长，个人和家庭拥有的财产越来越多，财产包括房产、股票、基金、黄金、保险、存款、债券等。每个人都会死亡，但是财产却会遗留下来，如何让遗留的财产按照被继承人（死亡人）生前的意愿合理分配给继承人，让继承人生活得更幸福，避免继承人之间的财产分配纠纷，是每个被继承人（继承人）都会面临的现实问题。因此，了解我国关于财产继承的法律规定是十分必要的。

（一）继承

继承是指自然人（被继承人）死亡后遗留的个人合法财产依法转移给他人所有的法律制度。

被继承人死亡时，遗留的个人合法财产即为遗产。依照法律规定或被继承人生前所立的合法遗嘱承接被继承人遗产的人为继承人。根据我国《继承法》的规定，继承人只能是自然人，继承从被继承人死亡时开始。

（二）继承权

继承权是公民依照法律规定或被继承人生前所立的合法遗嘱取得被继承人遗产的权利。继承的法律后果是被继承人的遗产转移给继承人。继承权的取得根据有两种，即法定继承权和遗嘱继承权。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

1. 继承权的取得。

（1）法定继承权。

法定继承权是指法定继承人根据法律规定而享有的继承权。法定继承权的取得需要有以下两个法律事实：

第一，继承人与被继承人之间的婚姻关系、血缘关系或抚养关系成立。

第二，被继承人死亡。

婚姻关系：夫妻之间有相互继承遗产的权利，当配偶一方死亡时，生存配偶对死亡配偶的遗产享有法定继承权。

血缘关系：父母、子女、兄弟姐妹、祖父母等近血缘关系人为法定继承人。

抚养关系：丧偶儿媳对公婆，丧偶女婿对岳父、岳母，尽了主要赡养义务的，作为第一顺序继承人。

法定继承人的继承顺序为：第一顺序继承人为配偶、子女、父母，第二顺序继承人为兄弟姐妹、祖父母、外祖父母。

（2）遗嘱继承权。

遗嘱继承权是指由被继承人通过生前设立遗嘱的方式授予的继承权。遗嘱继承权的取得要具备以下两个法律事实：

第一，被继承人设立合法有效的遗嘱。

第二，被继承人（遗嘱人）死亡。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

根据我国《继承法》的有关规定，遗嘱继承人的范围与法定继承人的范围相同，即遗嘱人只能在法定继承人的范围内指定遗嘱继承人。

遗嘱继承与法定继承相比，具有以下特点：

第一，在法定继承中，只需被继承人死亡这一个法律事实即可引起法定继承的发生；而遗嘱继承的发生则需要两个法律事实：一是被继承人死亡，二是被继承人生前立有合法有效的遗嘱。

第二，遗嘱充分体现了被继承人的意志。在遗嘱继承中，遗嘱继承人的范围、顺序、继承遗产的份额以及继承的具体遗产，都是由被继承人在遗嘱中指定的。

第三，遗嘱继承在适用上优先于法定继承。在继承开始时，有遗嘱的先按遗嘱进行继承；只有在没有遗嘱或遗嘱无效的情况下，才适用法定继承。在遗嘱继承中，遗嘱继承人虽然限定在法定继承人的范围内，但是，被继承人可以指定其中一人或数人为继承人，且不受法定继承人先后顺序的限制。遗嘱继承也不受法定继承份额的限制，被继承人可以直接指定继承人的继承份额或继承的具体遗产。

一份合法有效的遗嘱，必须具备以下条件：

第一，遗嘱人立遗嘱时必须具备遗嘱能力。只有具备完全民事行为能力的人，才能被认为具有遗嘱能力。

第二，遗嘱必须是遗嘱人真实意思的表示。

第三，遗嘱内容必须合法。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第四，遗嘱必须符合法定的形式。经过国家公证机关办理的遗嘱是形式最完备的遗嘱。

2. 继承权的放弃。

继承权的放弃是指继承人在继承开始后到遗产处理之前所作出的放弃其继承遗产的意思表示。继承人最好用书面的方式作出放弃继承的表示。

3. 继承权的丧失。

继承权的丧失是指继承人犯有法律规定的罪行或有严重的违法行为，依法丧失继承资格。继承人有下列行为之一的丧失继承权：

（1）故意杀害被继承人；

（2）为争夺遗产，杀害其他继承人；

（3）遗弃被继承人；

（4）严重虐待被继承人；

（5）伪造、篡改或者销毁遗嘱，情节严重的。

（三）遗赠

遗赠是指遗嘱人以遗嘱的方式将其遗产的一部分或全部无偿地赠给国家、集体组织或法定继承人以外的人，并于其死亡时发生法律效力的行为。

遗赠和遗嘱都是遗嘱人以遗嘱方式处置其遗产的行为，都是在遗嘱人死亡时生效。两者的主要区别如下：

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

1. 接受遗产的主体范围不同。受遗赠人必须是法定继承人以外的自然人，或国家及其他集体组织。而遗嘱继承人必须在法定继承人范围内的自然人。

2. 接受遗产主体所承担的义务不同。受遗赠人接受遗赠时只接受遗产中的权利，不承担遗赠人的债务。而遗嘱继承人有权继承遗产，但同时承担被继承人的债务。

3. 取得遗产的方式不同。受遗赠人一般不直接参与遗产的分配，而是从遗嘱执行人那里取得遗产；遗嘱继承人可以直接参与遗产的分配而取得遗产。

（四）遗赠抚养协议

遗赠抚养协议指受抚养人（自然人）和抚养人之间订立的，关于抚养人承担受抚养人的生养、死葬义务，受抚养人将自己所有的财产遗赠给抚养人的协议。遗赠抚养协议有两种：一是自然人与自然人之间签订的遗赠抚养协议，二是自然人与集体经济组织签订的遗赠抚养协议。遗赠抚养协议具有以下特点：

1. 遗赠抚养协议的主体限制。遗赠人只能是自然人，而抚养人可以是自然人，也可以是集体经济组织，而且抚养人必须具有抚养能力和抚养条件。

2. 遗赠抚养协议是一种合同行为。遗赠抚养协议是遗赠人和抚养人

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

之间签订的合同，是双方真实意思的一致表示，如需变更和解除，要经双方协商一致。

3. 遗赠抚养协议双方互相拥有权利并承担义务。抚养人负有对遗赠人生养、死葬的义务；享有接受遗赠财产的权利；遗赠人享有接受抚养的权利；负有将遗产遗赠给抚养人的义务。

4. 遗赠抚养协议必须是书面形式。

法定继承、遗嘱继承、遗赠和遗赠抚养协议都是遗产转移的方式，但是适用是有顺序的。有遗赠抚养协议的，首先按照遗赠抚养协议办理；无遗赠抚养协议而有合法遗嘱的，按照遗赠或遗嘱继承办理；没有遗赠抚养协议又没有遗嘱的，按照法定继承办理；无人继承又无人受遗赠的遗产，归国家所有，如死者生前是集体经济组织成员的，归集体经济组织所有。

每个人都会死亡，你最好在生前立好遗嘱，安排好你的遗产分配，不要在你死后，让你的亲人因你的遗产继承发生纠纷。

信托

信托是指委托人基于对受托人的信任，将其财产委托给受托人，由受托人按照委托人的意愿以自己的名义，为受益人的利益或特定的目的，对受托财产进行管理或处分的行为。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

（一）信托的作用机制

信托在社会经济活动中得到广泛运用，主要是由于信托具有独特的作用机制：

1. 风险隔离制度。信托设立后，信托财产即从委托人财产中分离出来进入受托人名下，这意味着进入信托的财产不会受到委托人所受风险的波及，避免债权人对信托财产的追索。信托财产独立的作用机制使信托成为一种有效的风险隔离制度。

2. 第三方管理制度。信托设立后，受托人拥有财产的管理权，他既独立于转移信托财产的委托人，也独立于拥有信托财产收益的受益人，是独立的第三方主体，从而实现了有效的第三方管理。

3. 权益重构机制。信托设立后，信托财产的管理权和受益权处于分离状态，受托人拥有财产却只能行使管理权，受益人享有收益却无法对信托财产进行处置。在这种财产结构下，委托人就可以对信托财产的分配和转移形式进行灵活的安排，比如受益时间的安排、受益金额的安排、受益形式的调整等。正是基于这种权益重构机制，信托才可以灵活地实现复杂的财产管理目标。

（二）主要的个人信托种类

1. 子女养育信托。

由委托人（父母、祖父母）和受托人签订信托合同，委托人将一定

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

财产转入受托人的信托账户，由受托人按照合同约定管理信托财产。受托人按照信托合同的规定，定期给付信托财产受益人（子女）一定的资金，作为子女的生活、教育费用，以确保子女的正常生活。这种信托广泛应用于子女海外留学费用的给付、离婚子女养育费用的给付等。

举例说明：

如果你的孩子到海外留学，你可以与银行签订一份信托合同，将一笔资金作为信托财产委托给银行，银行会按照信托合同的要求，每个月固定支付孩子的生活费用，每年还可以给孩子支付一笔旅游费用。这样做可以避免孩子由于不会合理管理生活费用而出现乱花钱的现象。

如果你和配偶离婚，你们可以从离婚财产中拿出一笔资金委托给信托公司，将这笔钱作为孩子的生活和教育费用，无论孩子将来跟谁生活，信托公司都会按照信托合同的约定支付孩子的生活和教育费用，这可以保证孩子未来的正常生活和教育费用。

2. 遗产管理信托。

由委托人以预先订立遗嘱信托合同的方式，将遗产的管理、分配等内容以合同的方式确立下来，当委托人死亡时，再将信托财产委托给受托人，由受托人按照委托人的意愿管理和处分信托财产。遗产管理信托的作用包括：帮助没有能力管理遗产的继承人管理遗产；按照委托人的生前意愿管理遗产；合理分配遗产，避免继承人的遗产纷争等。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

举例说明：

你可以将自己的终身寿险保单委托给信托公司，在你去世后，信托公司会按照信托合同的约定管理死亡赔偿金，用于支付遗产继承人的生活费用，这样可以避免遗产继承人由于不会管理资金而造成滥用资金的现象。

3. 养老信托。

由委托人和受托人签订信托合同，委托人将一定的资金转如信托账户，由受托人按照约定的方式管理和运用信托资金，同时信托合同明确约定信托资金用于未来支付收益人（委托人自己及其配偶）的退休生活费用，从而保障受益人退休后的生活质量。

举例说明：

你可以在退休前将一笔资金委托给信托公司管理，在你退休后，信托公司会按照信托合同的约定每月支付给你生活费用，从而保障你退休后的生活质量。信托公司在向你支付生活费用的同时，还可以将信托资金进行合理投资，让你的信托资产在保值的基础上增值。

个人信托目前在我国运用较少，但是未来的发展前景会非常广阔，你对信托有一个基本的了解就可以了。

这一章阐述的法律知识，都是同个人和家庭理财密切相关的。掌握这些知识，对保护你的个人财产权利，保障你的财产安全都是十分必要的。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服微信/QQ：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



正确的**理财观念**和**方法**，
才能保证你**理财有道，生活无忧！**

- 一个人为了晚年的幸福，为了长远的幸福，要在年轻时在消费上作出牺牲。
- 我们现在上班拿的薪水再多，都是挑水吃，要把握下班后的时间，打一口真正属于自己的深井，这才是你要做的一件大事。
- 随着年龄的增长，你的投资组合也应该趋向“保守”，你可以将风险性投资逐步转成安全性投资，到你 55 岁的时候，你的养命钱应该够你未来 20 年的生活费。
- 永远要把风险控制放在第一位，只有先保住本金，才能谈到赚钱。

上架建议◎理财

ISBN 978-7-5086-2478-5



www.publish.citic.com
定价：30.00元